

**ANALISIS *FINANCIAL INCLUSION* TERHADAP PEMBERDAYAAN
MASYARAKAT MISKIN DI MEDAN (STUDI KASUS
PEMBIAYAAN MIKRO SUMUT SEJAHTERA II
DI BANK SUMUT SYARIAH)**

TESIS

Oleh:

HAIRATUNNISA NASUTION
Nim. 91212042740

**Program Studi
EKONOMI ISLAM**



**PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA
2017**

SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Hairatunnisa Nasution
NIM : 91212042740
Tempat/Tgl. Lahir : Medan, 27 November 1990
Pekerjaan : Mahasiswa Program Pascasarjana UIN-SU Medan
Alamat : Jln. Ismailiyah No. 79 Medan Area, Kota Medan
Sumatera Utara, 22105

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa tesis yang berjudul "ANALISIS FINANCIAL INCLUSION TERHADAP PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MISKIN DI MEDAN (STUDI KASUS PEMBIAYAAN MIKRO SUMUT SEJAHTERA II DI BANK SUMUT SYARIAH)" benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya.

Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan di dalamnya, sepenuhnya menjadi tanggungjawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Medan, 01 Maret 2017

Yang membuat pernyataan



Hairatunnisa nasution
NIM. 91212042740

PERSETUJUAN

Tesis Berjudul:


**ANALISIS *FINANCIAL INCLUSION* TERHADAP PEMBERDAYAAN
MASYARAKAT MISKIN DI MEDAN (STUDI KASUS
PEMBIAYAAN MIKRO SUMUT SEJAHTERA II
DI BANK SUMUT SYARIAH)**

Oleh:

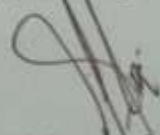
HAIRATUNNISA NASUTION
Nim. 91212042740

Dapat Disetujui Dan Disahkan Sebagai Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar
Master Ekonomi (ME) Pada Program Studi Ekonomi Islam
Program Pascasarjana UIN Sumatera Utara-Medan

Pembimbing I


Prof. Dr. M. Yasir Nasution, MA
NIP. 195005181977031001

Pembimbing II


Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag
NIP. 197604232003121002

PENGESAHAN

Tesis yang berjudul "**ANALISIS FINANCIAL INCLUSION TERHADAP PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MISKIN DI MEDAN (STUDI KASUS PEMBIAYAAN MIKRO SUMUT SEJAHTERA II DI BANK SUMUT SYARIAH)**", an. Hairatunnisa Nasution, Nim 91212042740, Program Studi Ekonomi Islam telah dimunagasyahkan dalam Sidang Munagasyah Program Studi Pascasarjana UIN Sumatera Utara Medan pada 02 Maret 2017.

Tesis ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Magister Ekonomi (M.E) pada Program Studi Ekonomi Islam

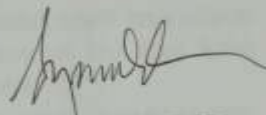
Medan, 02 Maret 2017
Panitia Sidang Munagasyah Tesis
Program Pascasarjana
UIN Sumatera Utara Medan

Ketua



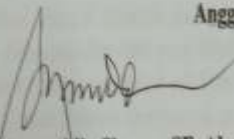
Dr. Sri Sudiarti, MA
NIP. 19591112 199003 2 002

Sekretaris



Dr. Saparuddin Siregar, SE. Ak. M.Ag
NIP. 19630718 200112 1 001

Anggota Penguji



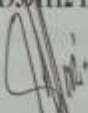
1. Dr. Saparuddin Siregar, SE. Ak. M.Ag
NIP. 19630718 200112 1 001



2. Dr. Sri Sudiarti, MA
NIP. 19591112 199003 2 002

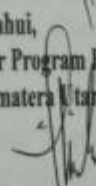


3. Prof. Dr. M. Yasir Nasution, MA
NIP. 19500151 819770 3 101



4. Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag
NIP. 19760423 200312 1 002

Mengetahui,
Direktur Program Pascasarjana
UIN Sumatera Utara



Prof. Dr. Syukur Kholil, MA
NIP. 19610109 198703 1 003

ABSTRAKSI



ANALISIS *FINANCIAL INCLUSION* TERHADAP PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MISKIN DI MEDAN (STUDI KASUS PEMBIAYAAN SUMUT SEJAHTERA DI BANK SUMUT SYARIAH)

Hairatunnisa Nasution
91212042740

Program Studi	: Ekonomi Islam
Pembimbing	: 1. Prof. Dr. M Yasir Nasution, MA 2. Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag
Tempat/Tanggal Lahir	: Medan, 27 November 1990
Alamat	: Jl Ismailiyah No 79 Medan Area
Nama Orang Tua	
Ayah	: Muhammad Iqbal Nasution
Ibu	: Mas Bulan Panggabean

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis *financial inclusion* terhadap pemberdayaan masyarakat miskin di Medan dengan objek penelitiannya di Pembiayaan Sumut Sejahtera Bank Sumut Syariah. Secara lebih khusus penelitian ini ingin mengetahui 1) konsep *financial inclusion* diimplementasikan menjadi sarana perluasan akses jasa keuangan bank dan non bank, 2) bagaimana cara Bank Sumut Syariah menerapkan konsep *financial inclusion* terhadap masyarakat.

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini meliputi kepada sumber primer dan skunder. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan perpektif pendekatan kualitatif. Fokus penelitiannya adalah studi *Financial Inclusion* terhadap pemberdayaan masyarakat miskin di Medan dengan studi kasus Pembiayaan Sumut Sejahtera Bank Sumut Syariah dalam rangka mengentaskan dan memberdayakan kemiskinan. Pengumpulan data yang dilakukan dalam penelitian ini adalah wawancara dan observasi terhadap nasabah Bank Sumut Syariah.

Bank Sumut Syariah mempunyai peran signifikan dalam pengembangan ekonomi masyarakat melalui berbagai pembiayaan mikronya yaitu Pembiayaan Sumut Sejahtera. Fasilitas pembiayaan ini memiliki tujuan mulia diberikan kepada masyarakat pra-sejahtera yang memiliki usaha mikro untuk meningkatkan peran masyarakat dan membina pengusaha mikro yang memiliki kelayakan usaha tetapi belum *bankable* sehingga menjadi layak menjadi nasabah bank, serta meningkatkan taraf hidup rakyat dan membantu program Pemerintah dalam rangka pengentasan kemiskinan. Penerapan *Financial Inclusion* Pembiayaan Sumut Sejahtera masuk kedalam prinsip dasar ekonomi Islam yaitu *maqashid al-Syariah*. bagi *Financial Inclusion* teori *maqashid asy-syari'ah* adalah salah satu usaha logis yang wajib diterapkan sebagai konsekuensi dari pemahaman ekonomi yang berkeadilan di satu sisi dan berketuhanan di sisi lain.

Kata kunci: *Financial Inclusion*, Pemberdayaan, Kemiskinan.

**ANALYSIS OF FINANCIAL INCLUSION TOWARDS THE EMPOWERMENT OF THE
POOR IN MEDAN (CASE STUDY : PROSPEROUS FINANCING OF NORTH
SUMATERA ISLAMIC BANK)**

Hairatunnisa Nasution

91212042740

Study Programs : Islamic Economy
Supervisor : 1. Prof. Dr. M Yasir Nasution, MA
 2. Dr. Muhammad Yafiz, m. Ag
Place/date of birth : Medan, 27 November 1990
Address : Street. Ismailiyah Number. 79 Medan Area
Name Of Parents
 Father : Muhammad Iqbal Nasution
 Mother : Mas Bulan Panggabean

ABSTRACT

This research aims to analyze the financial inclusion towards the empowerment of the poor in Medan with the object of his research on the financing Sumut Sejahtera of the Bank Sumut Syariah. More specifically the research wanted to know 1) the concept of financial inclusion is implemented into a means of expanding access to financial services of banks and non-banks, 2) how to apply the Sharia north bank financial inclusion on the community.

The source of the data used in this study to include primary sources and scunder. The methods used in this research is to use a broader perspective of qualitative approaches. The focus of his research is the study of financial inclusion towards the empowerment of the poor in medan with a case study of the financing Sumut Sejahtera of the Bank Sumut Syariah in order to alleviate poverty and empower. Data collection is done in the study was observational and interview against the Bank Sumut Syariah.

North Sumatera Islamic banks have significant role in the economic development of the community through a variety of financing micro. This financing facility has a lofty goal given to the community pre-prosperous society has a micro enterprise to enhance the role of the community in propping up the family economy with the system group to improve the living standart of the pre-prosperous families low income or heading into the prosperous levels bet ter, fostering micro-entrepreneurs who have a business but not bankable feasibility so as to be worthy of being a customer of the bank, as well a improve people's lives and help government programs in the framework of poverty reduction. The applicaton of financial inclusion on the financing Sumut Sejahtera of the Bank Sumut Syariah has been very clear benefits in the economic society prosper who enforce the interests for the public good. It is a basic principle in Islamic economic maqashid al-syariah. For financial inclusion theory mashid al-syariah is one of the logical effort that must be applied as a consequence of the economic understanding of justice on one side and of religious on the other side.

Keywords: *financial inclusion, empowerment, poverty*

**تحليل للإدماج المالي في تمكين الفقراء في ميدان
(دراسة حالة: تمويل مزدهر شما في سوماترة البنك الإسلامي)**

Hairatunnisa Nasution

91212042740

م ياسر ناسوتيون، ماجستير. د. أ. 1. المشرف

الدكتور محمد يافيز، حج م-2

1990 نوفمبر 27 ميدان، مكان وتاريخ الميلاد

إسماعيلون جي 79 منطقة ميدان رقم: العنوان

اسم الوالدين

محمد إقبال ناسوتيون: الأب

بانغابين ماس القمر: الأم

التجريد

يهدف هذا البحث إلى تحليل إدراج المالية نحو تمكين الفقراء في الميدان هدف أبحاثه على أكثر تحديدًا البحث يريد أن يعرف هو تمويل البنك الإسلامي سومطرة الشمالية مزدهرة ١ مفهوم الإدماج المالي إلى وسيلة لتوسيع نطاق الوصول إلى الخدمات المالية من (تنفيذ ٢ كيفية تطبيق الإدماج المالي الضفة الشمالية الشريعة على) (المصارف وغير المصارف، المجتمع.

الأساليب مصدر البيانات المستخدمة في هذه الدراسة لتشمل المصادر الأولية وسكندر وينصب بحثه المستخدمة في هذه البحوث استخدام منظور أوسع نطاقًا من النهج النوعي نحو تمكين الفقراء في ميدان مع دراسة حالة تمويل البنك الإسلامي "إدراج المالية" دراسة ويتم جمع البيانات في سومطرة الشمالية مزدهرة من أجل التخفيف من حدة الفقر وتمكين وكانت الدراسة الرصدية ومقابلة ضد البنك الإسلامي شمالًا.

لها دور هام في التنمية الاقتصادية للمجتمع الإسلامية في سومطرة الشمالية "المصارف أنها جزء لا من خلال مجموعة متنوعة من ميكروني التمويل أي تمويل الشمال مزدهر هذا مرفق التمويل قد هدفًا ساميًا. يتجزأ من ناقصوها لأنه يتم الوصول إليها من قبل الجمهور نظراً إلى مجتمع مزدهر مسبقاً والذي قد المشاريع صغيرة تعزيز دور المجتمع في مساندة الاقتصاد من خلال نظام المجموعات الأسرية من أجل تحسين مستوى معيشة مزدهر قبل الأسر ذات الدخل المنخفض أو متجهة إلى مستوى أفضل من السلام، وتشجيع أصحاب المشاريع الصغيرة الذين لديهم من الأعمال لكن مصرفياً لا جدوى حتى تكون جديرة بكونه العملاء من البنك الدولي، فضلاً عن تحسين البرامج الشعبية الأرواح ومساعدة الحكومة في الشريعة شمال الضفة الشمالية "التمويل "الإدماج المالي" قد تم تطبيق إطار الحد من الفقر واضحاً جداً من الفوائد في المجتمع التمسك بالاقتصاد يزدهر كيماشلاهاتان الأمة "ازدهارا الاتجاهات "إدراج المالية". الشريعة-مبدأ أساسي في الاتجاهات الاقتصادية الإسلامية أي ال الشريعة الإسلامية هي واحدة من جهد المنطقية التي يجب تطبيقها نتيجة لفهم-النظرية الرماد ضافة إلى ذلك، ثم لإوبا. العدالة الاقتصادية على جانب واحد وبيركيتوهانان على الآخر الفائدة سيكون مفهوماً حسب الاحتياجات البشرية بما في ذلك أيضاً مرتبطة بالميدان الاقتصادي سوف تتبع النظريات الاقتصادية المقابلة لتحقيق البعثة، ورؤية الإسلام.

والفقر التمكين، المالي، الإدماج: الرئيسية الكلمات

TRANSLITERASI

Transliterasi adalah pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf latin beserta perangkatnya. Pedoman transliterasi Arab-Latin ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 tahun 1987 dan Nomor: 0543bJU/1987.¹

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan bahasa Arab dilambangkan dengan huruf, dalam tesis ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lainnya dilambangkan dengan huruf dan tanda. Di bawah ini dicantumkan daftar huruf Arab dan transliterasinya dalam huruf latin.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	ا	Alif	A	Tidak dilambangkan
2	ب	Ba	B	Be
3	ت	Ta	T	Te
4	ث	Sa	S	Es (dengan titik di atas)
5	ج	Jim	J	Je
6	ح	Ha	H	Ha (dengan titik di atas)
7	خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
8	د	Dal	D	De
9	ذ	Zal	Z	Zet (dengan titik di atas)

¹ Program Pascasarjana UIN Sumatera Utara, *Pedoman Penulisan Proposal dan Tesis PPs IAIN-SU* (Medan: Program Pascasarjana IAIN Sumatera Utara, ed. 3, 2010), h. 44-45

10	ر	Ra	R	Er
11	ز	Zai	Z	Zet
12	س	Sin	S	Es
13	ش	Syin	Sy	Es dan Ye
14	ص	Sad	S	Es (dengan titik di bawah)
15	ض	Dad	D	De (dengan titik di bawah)
16	ط	Ta	T	Te (dengan titik di bawah)
17	ظ	Za	Z	Zet (dengan titik di bawah)
18	ع	‘Ain	‘	Koma terbalik
19	غ	Gain	G	Ge
20	ف	Fa	F	Ef
21	ق	Qaf	Q	Kiu
22	ك	Kaf	K	Ke
23	ل	Lam	L	El
24	م	Mim	M	Em
25	ن	Nun	N	En
26	و	Waw	W	We
27	ه	Ha	H	Ha
28	ء	Hamzah	`	Opostrof
29	ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab sebagaimana juga bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal, vokal rangkap dan vokal panjang.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal dalam bahasa Arab yang dilambangkan dengan harkat, transliterasinya dalam bahasa Indonesia adalah sebagai berikut:

No	Harkat	Nama	Huruf Latin	Contoh	Penulisan
1	—	(fathah)	a	قرأ	Qara'a
2	—	(kasrah)	I	رحيم	Rahīm
3	—	(dammah)	U	كتب	Kutiba

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap yang dalam bahasa Arab berupa gabungan harkat dan huruf transliterasinya dalam bahasa Indonesia sebagai berikut:

No	Harkat dan Huruf	Nama	Huruf Latin	Contoh	Penulisan
1	ي	(fathah dan ya)	ai	كيف	Kaifa
2	و	(fathah dan waw)	au	قول	Qaul

3. Vokal Rangkap

Vokal panjang yang dalam bahasa Arab berupa gabungan huruf dan harkat transliterasinya dalam bahasa Indonesia sebagai berikut:

No	Huruf dan Harkat	Nama	Huruf Latin	Contoh	Penulisan
1	ا	(fathah)	ā	قام	Qāma

2	ي	(kasrah)	ī	رحيم	Rahīm
3	و	(dammah)	ū	علوم	‘Ulūm

C. Kata Sandang

kata sandang yang dalam bahasa Arab ditulis dengan ال ditulis menurut bunyi lafalnya. Jika ال termasuk qamariyah “al” seperti القلم menjadi al-qalam. Sedangkan ال syamsiyah ditulis sesuai dengan bunyi huruf sesudahnya seperti الرحيم ditulis menjadi ar-rahīm dan الشمس ditulis menjadi asy-syams.

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN	i
PERSETUJUAN	ii
PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	vii
TRANSLITERASI	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	13
C. Batasan Istilah	13
D. Tujuan Penelitian.....	13
E. Manfaat Penelitian.....	13
F. Kajian Terdahulu	14
G. Sistematika Tesis	15
 BAB II KAJIAN TEORI	 17
A. Lembaga Keuangan	17
1. Pengertian dan Klasifikasi Lembaga Keuangan.....	18
2. Bentuk Lembaga Keuangan	22
a. Bank	22
b. Lembaga Keuangan Non Bank	27
3. Stabilitas Keuangan	32
B. Financial Inclusion	34
1. Pengertian Financial Inclusion	34
2. Visi dan Tujuan Financial Inclusion	39
3. Manfaat Financial Inclusion.....	40
4. Strategi Nasional Financial Inclusion	41
5. Regulasi Financial Inclusion	44
6. Implementasi Financial Inclusion.....	49
C. Pemberdayaan	50
D. Kemiskinan	53
1. Pengertian Kemiskinan	53
2. Faktor Penyebab Kemiskinan	57
3. Kompleksitas Kemiskinan	58
4. Pandangan Islam tentang Kemiskinan	60
5. Islam dan Keberpihakan Kepada Kaum Miskin	66
6. Berbagai Sarana Untuk Menghapus Kemiskinan	68

7. Memberdayakan Kaum Miskin	72
BAB III METODE PENELITIAN	74
A. Pendekatan Penelitian	
B. Fokus Penelitian	
C. Penentuan Data	
D. Tehnik pengumpulan Data	
E. Tehnik Pengambilan Informan	
F. Analisa Data	
BAB IV Kredit Sumut Sejahtera Di Bank Sumut Syariah	
dan Analisis Financial Inclusion	82
A. Gambaran Umum Bank Sumut	82
1. Sejarah Bank Sumut Konvensional	82
2. Visi dan Misi	83
3. Sejarah Bank Sumut Syariah	83
4. Strukur Organisasi	85
5. Ruang Lingkup Kegiatan	90
B. Penerapan Financial Inclusion PT Bank Sumut Syariah	94
C. Analisis Financial Inclusion Terhadap Pemberdayaan Masyarakat Miskin Di Medan	99
BAB V PENUTUP	107
Kesimpulan	107
Saran-Saran	108
DAFTAR PUSTAKA	110
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel

1. Data Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II Tahun 2013	99
2. Data Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II Tahun 2014	99
3. Data Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II Tahun 2015	100
4. Data Penabung di Bank Sumut Syariah Tahun 2013 - 2015	101
5. Tabel Kantor dan Cakupan Daerah di Bank Sumut Syariah	102

DAFTAR GAMBAR

Gambar

1. Fungsi Pokok lembaga keuangan.....	20
2. Lembaga Keuangan (Otoritas Jasa Keuangan)	30
3. Struktur Organisasi PT Bank Sumut Syariah Cabang	86

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Surat izin riset	xvi
2. Berita acara penelitian	xvii
3. Pedoman wawancara	xxii
4. Dokumentasi selama penelitian	xxiii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pembangunan nasional merupakan proses natural untuk mewujudkan cita-cita bernegara, yaitu masyarakat makmur sejahtera, adil, dan merata. Kesejahteraan ditandai dengan kemakmuran, yaitu meningkatnya konsumsi seiring meningkatnya pendapatan. Pendapatan meningkat sebagai hasil dari produksi yang meningkat pula. Proses natural tersebut dapat terlaksana jika asumsi-asumsi pembangunan dapat dipenuhi, yaitu kesempatan kerja atau partisipasi termaksimalisasi secara penuh (*full employment*), setiap orang memiliki kemampuan yang sama (*equal acces, level playing field*), dan masing-masing pelaku bertindak rasional (*efficient*).² Pembangunan harus dipandang sebagai suatu proses multidimensional yang mencakup berbagai perubahan mendasar atas struktur sosial, sikap masyarakat dan institusi-institusi nasional, disamping tetap mengejar akselerasi pertumbuhan ekonomi, penanganan ketimpangan pendapatan, serta pengentasan kemiskinan.³

Helmut Schmidt mengatakan, dunia ekonomi telah memasuki suatu fase ketidakstabilan yang luar biasa dan perjalanan masa depannya benar-benar tidak pasti.⁴ Ketidakstabilan terus berlangsung dan ketidakpastian berlanjut. Sesudah melalui masa-masa inflasi tingkat tinggi yang menyakitkan perekonomian dunia telah mengalami suatu resesi mendalam dan laju pengangguran yang belum pernah terjadi sebelumnya, dibarengi dengan laju suku bunga riil yang tinggi dan tuasi valuta asing yang tidak sehat. Meskipun penyembuhannya kini tengah berlangsung namun ketidakpastian tetap berlanjut. Laju suku bunga yang riil tetap

² Gunawan Sumodiningrat, *Kepemimpinan dan Pemberdayaan Ekonomi Rakyat*, naskah Pidato Pengukuhan Jabatan Guru Besar pada Fakultas Ekonomi Universitas Gadjah Mada 17 Maret 2001 (Yogyakarta: UGM, 2001), hal.3

³ Micheal P. Todaro, *Pembangunan Ekonomi Di Dunia Ketiga*, alih bahasa Haris Munandar, (Jakarta: Erlangga, 1998), hal. 19

⁴ Helmut Schmidt, *the Structure of the World Product* (Foreign Affairs, 1974), hal. 437 dikutip oleh M.Umer Chapra, *Sistem Moneter Islam, (terjemahan Towards a just Monetary)* Jakarta : Gema Insani Press, 2000, hal. 109

tinggi dan ini diperkirakan akan terus meningkat, sehingga meningkatkan kecemasan adanya penyembuhan yang gagal.

Kemiskinan merupakan masalah kronis yang melanda bangsa Indonesia. Banyak program pengentasan kemiskinan telah dilakukan, tetapi masih dirasakan belum banyak keberhasilannya, hasil yang dicapai tidak efisien dan tidak tepat sasaran. Di sisi lain, banyak yang belum mengerti bagaimana mengawali upaya penanggulangan kemiskinan tersebut. Berbagai forum, dari tingkat lokal hingga internasional, menggelar diskusi membebaskan manusia dari belenggu kemiskinan. Salah satu upaya penanggulangan kemiskinan adalah dengan memutuskan mata rantai kemiskinan melalui pemberdayaan kelompok melalui pengembangan *microfinance*, yakni suatu model penyediaan jasa keuangan bagi masyarakat yang memiliki usaha pada sektor paling kecil yang tidak dapat mengakses Bank karena berbagai keterbatasannya.⁵

Peningkatan sektor jasa keuangan dalam kurun waktu 5 tahun terakhir mengalami ekspansi yang semakin meluas, hal ini mengindikasikan bahwa layanan keuangan menjadi satu hal terpenting dalam upaya perbaikan kesejahteraan bagi masyarakat menengah yang belum terbiasa dengan akses perbankan (*unbanked*). Pihak perbankan semakin kompetitif dalam melakukan inovasi terhadap produk yang mereka tawarkan kepada para nasabah. Hal ini juga membuat akses serta kondisi wilayah dan geografis menjadi satu target perbankan agar lebih dekat kepada masyarakat, juga agar tidak mengesankan bahwa jasa keuangan hanya milik sekelompok orang di daerah perkotaan saja. Masyarakat memiliki hambatan dalam mengakses lembaga keuangan. Tingginya *unbanked people* disebabkan karena garis kemiskinan antar provinsi, rendahnya pembiayaan UMKM, suku bunga kredit mikro tinggi, *asymmetric information*, kemampuan manajemen UMKM kurang memadai, monopoli bank pada sektor mikro, dan terbatasnya saluran distribusi jasa keuangan. Inilah yang menjadi alasan urgennya penerapan *Financial Inclusion*.

Menurut Otoritas Jasa Keuangan, keuangan inklusif (*Financial Inclusion*)

⁵ Euis Amalia, *Keadilan Distributif Dalam Ekonomi Islam, Penguatan Peran LKM dan UKM di Indonesia*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2009) hal. 2

adalah segala upaya yang bertujuan untuk meniadakan segala bentuk hambatan yang bersifat harga maupun non-harga terhadap akses masyarakat dalam memanfaatkan layanan jasa keuangan sehingga dapat memberikan manfaat yang signifikan terhadap peningkatan taraf hidup masyarakat terutama untuk daerah dengan wilayah dan kondisi geografis yang sulit di jangkau atau daerah perbatasan. Dengan kontribusi seluruh masyarakat dalam industri keuangan, semakin banyak yang menabung, meminjam untuk modal usaha, berarti semakin dekat inklusi keuangan tercapai.⁶

Survei Global Findex (*Financial Inclusion Index*) yang dirilis pada bulan April 2014 mengungkapkan bahwa 62 persen orang dewasa di seluruh dunia memiliki rekening di bank atau memanfaatkan berbagai macam jenis produk dari lembaga keuangan. Global Findex sendiri merupakan organisasi yang mengklaim sebagai penyedia database paling komprehensif di dunia dalam bidang Keuangan Inklusif. Organisasi yang berada di bawah *World Bank* dan dibiayai oleh Bill & Melinda *Gates Foundation* ini menyediakan data yang mendalam tentang bagaimana individu menyimpan, meminjam, melakukan pembayaran, dan mengelola resiko. Survei Global Findex tersebut berdasarkan hasil wawancara dengan sekitar 150.000 orang dewasa di lebih dari 140 negara.⁷

Global Findex juga menyertakan Indonesia sebagai salah satu negara survei dimana pada survei yang dilakukan kepada 1.000 responden di Indonesia pada tahun 2014 menunjukkan bahwa jumlah penduduk dewasa di atas 15 tahun yang mempunyai akun di berbagai macam lembaga keuangan meningkat menjadi 35,9% dari sebelumnya hanya sekitar 19,6% pada tahun 2011. Angka ini masih jauh dari target keuangan inklusif sebesar 50% seperti yang dicita-citakan Presiden Joko Widodo dalam nawacita ketujuhannya, yaitu mewujudkan kemandirian ekonomi dengan menggerakkan sektor-sektor strategis ekonomi domestik. Salah satu cara menyukseskan nawacita tersebut adalah dengan

⁶ Abdul Rasyid, <http://business-law.binus.ac.id/2016/07/30/tugas-dan-wewenang-antara-bank-indonesia-dengan-otoritas-jasa-keuangan-tehadap-sektor-keuangan-bagian-1-dari-2-tulisan/> diakses Tanggal 17 Januari 2016

⁷ Tri Achya Ngasuko, <http://www.kemenkeu.go.id/Artikel/financial-inclusion-dimulai-dari-masa-remaja>, diakses Tanggal 18 Januari 2016

mewujudkan kedaulatan keuangan melalui kebijakan Inklusi Keuangan yang mencapai 50%. Namun demikian, sebuah langkah nyata harus ditempuh untuk mewujudkannya. Salah satunya adalah dengan mengenalkan pentingnya pengetahuan tentang jasa keuangan serta mulai memanfaatkan jasa keuangan tersebut dari usia sekolah.

Keuangan inklusif yang dianggap sebagai salah satu cara agar semua orang dapat menikmati kesejahteraan dengan cara mengakses semua layanan keuangan yang ada harus dimulai dengan langkah nyata. Hal tersebut dapat dilakukan dengan mulai mengenalkan akan pentingnya pengetahuan mengenai jasa keuangan dari masa remaja dikalangan pelajar. Hal ini penting karena dimasa yang akan datang, mereka akan menjadi orang dewasa yang membutuhkan jasa keuangan.

Memang mengenalkan layanan jasa keuangan khususnya tabungan kepada pelajar dalam rangka keuangan inklusif bukanlah peran dari perbankan, melainkan peran pemerintah. Pemerintah hanya dapat memberikan himbauan semata kepada perbankan untuk membuka layanan perbankan kepada para pelajar dan pemuda. Namun demikian, hendaknya perbankan memandang program ini sebagai salah satu program *Corporate Sosial Responsibility* (CSR) dalam rangka peningkatan keuangan inklusif di Indonesia.

Tentang keuangan inklusif adalah keuangan tanpa uang tunai melalui layanan keuangan digital dan terbuatnya peraturan dan lingkungan masyarakat yang kondusif untuk jasa keuangan digital. Istilah *Financial Inclusion* atau keuangan inklusif menjadi tren paska krisis 2008 terutama didasari dampak krisis kepada kelompok *in the bottom of the pyramid* (pendapatan rendah dan tidak teratur, tinggal di daerah terpencil, orang cacat, buruh yang tidak mempunyai dokumen identitas legal, dan masyarakat pinggiran) yang umumnya *unbanked* yang tercatat sangat tinggi di luar negara maju.⁸ Bank Indonesia meluncurkan program *National Strategy for Financial Inclusion* (NSFI) sebagai upaya untuk

⁸ <http://www.bi.go.id/id/perbankan/keuanganinklusif/Indonesia/Contents/Default.aspx>, diakses Tanggal 17 Januari 2017.

memperluas akses masyarakat terhadap jasa keuangan. Selama ini, 32% atau 76 juta penduduk sama sekali belum tersentuh jasa keuangan (*financial exclusion*). Selain itu, 60-70% Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) juga belum memiliki akses terhadap perbankan. Padahal hampir 53 juta masyarakat miskin yang bekerja di sektor UMKM memiliki potensi yang sangat besar untuk menurunkan pengangguran dan mengurangi kemiskinan. Implementasi *Financial Inclusion* di Indonesia sudah dilakukan dalam berbagai bentuk seperti pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) dan pengembangan BMT (*Baitul Mal wa al-tamwil*). KUR adalah skema kredit usaha khusus bagi UMKM dan koperasi yang telah memenuhi standar kelayakan usaha namun tidak memiliki agunan sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan oleh perbankan. Melalui program KUR pemerintah berupaya meningkatkan akses UMKM kepada kredit usaha dari perbankan dengan cara meningkatkan kapasitas perusahaan penjamin.

Penelitian Otoritas Jasa keuangan (OJK) tahun 2013 melalui survei di 20 provinsi dengan 8.000 responden, mengungkap relatif rendahnya literasi (pemahaman) keuangan masyarakat Indonesia. Kondisi ini sejalan dengan rendahnya tingkat inklusi keuangan warga. Dalam hal literasi, tingkat pemahaman masyarakat atas perbankan sekitar 22 persen, jasa asuransi 18 persen, pegadaian 15 persen, lembaga pembiayaan 7 persen, dan pasar modal 4 persen. Hasil-hasil ini mengandung pesan bahwa tidak ada pilihan lain bagi bangsa Indonesia kecuali membuat program dan kebijakan untuk meningkatkan akses keuangan bagi masyarakat miskin, yakni program dan kebijakan yang dapat menjadi solusi bagi rumah tangga miskin yang kesulitan mendapatkan dukungan kredit dari lembaga keuangan formal.

Kebijakan di bidang keuangan inklusif merupakan langkah tepat di dalam mengurangi tingkat kemiskinan di Indonesia. Implementasi *Financial Inclusion* di Indonesia sudah dilakukan dalam berbagai bentuk. Salah satunya lagi adalah Presiden Joko Widodo melalui Otoritas Jasa Keuangan (OJK) telah membentuk Tim Percepatan Akses Keuangan Daerah (TPAKD) seluruh Indonesia pada Tanggal 17 Januari 2016. TPAKD lahir dari kondisi di masyarakat yang membutuhkan akses keuangan untuk keperluan pribadi, keluarga maupun usaha.

Oleh karena itu,TPAKD sebagai forum koordinasi antar instansi dan *stakeholders* diharapkan dapat meningkatkan dan mempercepat akses keuangan di daerah dalam rangka mendorong pertumbuhan ekonomi serta mewujudkan masyarakat yang lebih sejahtera.⁹

Salah satu contoh yang sudah merealisasikan TPAKD adalah Provinsi Jawa Tengah yang telah menyiapkan serangkaian program kerja yang nantinya hasilnya diharapkan dapat dirasakan secara langsung oleh masyarakat. Program kerja yang telah disusun adalah:¹⁰

1. Fasilitasi Pembiayaan LJK ke sektor UMKM/rintisan usaha;
2. Implementasi Gerakan Budaya Menabung Bagi Pelajar;
3. Peningkatan Jumlah Agen Laku Pandai di daerah; dan
4. Asistensi UMKM masuk bursa.

Beberapa hal yang menjadi perhatian dalam penyusunan program tersebut antara lain:

1. Masih banyak pelaku usaha UMKM:
 - Tidak memiliki modal untuk memulai ataupun mengembangkan usahanya,
 - Tidak memiliki kapasitas teknis sehingga tidak dapat meningkatkan mutu produksinya,
 - Tidak tahu kemana harus memasarkan produknya sehingga sulit untuk berkembang dan diketahui masyarakat luas,
2. Tingkat literasi dan inklusi keuangan pelaku UMKM hanya mencapai 15,7% dan 53,3%, atau lebih rendah dari rata-rata literasi dan inklusi keuangan masyarakat secara nasional sebesar 21,8% (Literasi) dan 59,7% (Inklusi Keuangan).
3. Penyaluran pembiayaan/kredit UMKM nasional per April 2016 hanya sebesar 18,12% dari total penyaluran kredit nasional, atau hanya sebesar Rp745

⁹ Wawancara dengan Bapak Manihut Parlindungan Aritonang (Staf Pegawai OJK Bagian Edukasi Bimbingan Konsumen), Pada Tanggal 17 Januari 2017 Pukul 15.00 WIB.

¹⁰ Ganjar Pranoto, [http://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Siaran-Pers-OJK-dan-Pemda-Luncurkan-Tim-Percepatan-Kuangan-Daerah-\(TPAKD\)-Jawa-Tengah.aspx](http://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Siaran-Pers-OJK-dan-Pemda-Luncurkan-Tim-Percepatan-Kuangan-Daerah-(TPAKD)-Jawa-Tengah.aspx). Diakses Tanggal 17 Juni 2017

triliun. Khusus untuk Provinsi Jawa Tengah, penyaluran kredit UMKM per April 2016 hanya tercatat sebesar Rp81,5 triliun.

Selain di Jawa Tengah ada juga di Provinsi Bali yang sudah menjalankan TPAKD. Adapun program kerja yang telah disusun adalah

1. Peningkatan ketahanan pangan melalui program asuransi usaha tani padi (AUTP) dan asuransi usaha ternak sapi (AUTS);
2. Akselerasi program pembangunan 100 desa wisata;
3. Penyaluran KUR bagi UMKM; dan
4. Program peningkatan literasi keuangan masyarakat.

Beberapa hal yang menjadi perhatian dalam penyusunan program tersebut antara lain:

a. Masih banyak pelaku usaha UMKM:

- yang tidak memiliki modal untuk memulai ataupun mengembangkan usahanya,
- tidak memiliki kapasitas teknis sehingga tidak dapat meningkatkan mutu produksinya,
- tidak tahu kemana harus memasarkan produknya sehingga sulit untuk berkembang dan diketahui masyarakat luas,
- tidak tahu bagaimana mengelola uangnya dengan baik untuk keperluan di tabung, diinvestasikan dengan baik di lembaga jasa keuangan formal maupun untuk membeli proteksi dalam bentuk asuransi. Banyak pula masyarakat di Provinsi Bali ini yang telah menjadi korban investasi bodong.

b. Tingkat literasi dan inklusi keuangan UMKM hanya mencapai 15,7% dan 53,3%, lebih rendah dari rata-rata nasional sebesar 21,8% (Literasi) dan 59,7% (Inklusi Keuangan).

c. Penyaluran pembiayaan/kredit UMKM per April 2016 hanya sebesar 18,12% dari total penyaluran kredit nasional, atau hanya sebesar Rp745 triliun. Khusus untuk Provinsi Bali, penyaluran kredit UMKM per April 2016 hanya tercatat sebesar Rp 27,7 triliun.

d. Indikator perekonomian Provinsi Bali:

- Tingkat kemiskinan Provinsi Bali Per-September 2015 sebesar 5,25%, meningkat 0,49% dibandingkan posisi September 2014 yang sebesar 4,76%.
- Jumlah angkatan kerja per Februari 2016 yang mencapai sekitar 2,38 juta jiwa dengan tingkat pengangguran sekitar 2,12%.
- Jumlah penduduk berusia 15 tahun ke atas yang bekerja di sektor informal dan bekerja sendiri sebanyak 1,5 juta penduduk, atau sekitar 37,6% dari total penduduk Provinsi Bali.

Sementara di Provinsi Sumatera Utara sudah dalam pembentukan pengurus dengan beberapa program (belum disahkan oleh Gubernur, masih dalam proses) yang nantinya akan direalisasikan pada awal Februari 2017 kedepan dengan beberapa pengurus.¹¹ Kepala OJK Regional 5 Sumatera Utara Soekro Tratmono mengatakan pembentukan TPAKD Sumut sebenarnya telah merefleksikan 2 program pokok master *plan* sektor jasa keuangan yaitu jasa keuangan yang kontributif dan inklusif. Kontributif yakni dilaksanakan melalui program pengembangan produk dan layanan sektor jasa keuangan serta peningkatan literasi keuangan. Sedangkan inklusif dilaksanakan melalui pembangunan potensi ekonomi daerah dan penguatan akses keuangan dan penguatan perlindungan konsumen.¹²

Sementara itu, salah satu model *Financial Inclusion* yang lain adalah konsep *Grameen Bank* milik Muhammad Yunus dari Bangladesh. *Grameen Bank* adalah sebuah organisasi kredit mikro yang dimulai di Bangladesh dengan memberikan pinjaman kecil kepada orang yang kurang mampu tanpa membutuhkan *collateral*. Sistem ini berdasarkan ide bahwa orang miskin memiliki kemampuan yang kurang digunakan. Yang berbeda dari kredit ini adalah pinjaman diberikan kepada kelompok perempuan produktif yang masih berada dalam status sosial miskin. Pola *Grameen Bank* ini telah diadopsi oleh hampir 130 negara didunia (kebanyakan dinegara Asia dan Afrika). Jika diterapkan dengan konsisten, pola *Grameen Bank* ini dapat mencapai tujuan untuk membantu

¹¹ Wawancara dengan Bapak Manihut Parlindungan Aritonang (Staf Pegawai OJK Bagian Edukasi Bimbingan Konsumen), Pada Tanggal 17 Januari 2017 Pukul 15.00 WIB.

¹² Evalisa Siregar, <http://sumut.antaranews.com/berita/156790/pemprov-sumut-bentuk-tim-percepatan-akses-keuangan-daerah>. diakses Tanggal 18 Januari 2017

perekonomian masyarakat miskin melalui perempuan. Ketika berkunjung ke Indonesia Muhammad Yunus mengatakan, sistem “*Grameen Bank*” yang didirikannya di Bangladesh dapat diterapkan di Indonesia, karena sistem tersebut bersifat *fleasible*. Penerapan sistem *Grameen Bank* menggunakan prinsip antara lain tanpa surat perjanjian. Menurut Muhammad Yunus pada kuliah umum “Penanggulangan Kemiskinan melalui Pemberdayaan *Microfinance*” di Balai Senat Universitas Gadjah Mada (UGM) Yogyakarta.¹³, Kepercayaan adalah hal utama dalam pelaksanaannya dan tidak ada pemberlakuan sanksi.

Kemiskinan dan kaum perempuan dapat kita temui dengan nyata dalam kehidupan misalnya kaum petani . Kemiskinan yang erat hubungannya dengan sektor pertanian (ekologi dan ketahanan pangan). Bagaimana keterkaitan kaum perempuan dengan kemiskinan di sektor pertanian ini, sebagaimana disampaikan oleh Vandana Shiva, bahwa keadaan ekonomi kaum perempuan yang buruk disebabkan oleh sistem pembangunan kolonial yang mementingkan azas pendapatan produksi. Penggunaan alat-alat modern di dunia pertanian, merusak ekologi dan menggusur kaum perempuan dari kegiatan produktifitas mereka serta merusak sumber daya alam yang menjadi tumpuan produksi pangan dan kelangsungan hidup.¹⁴ Kalau dulu, dengan menggunakan ani-ani untuk memanen padi, kaum perempuan dapat meningkatkan perekonomian mereka, maka sekarang dengan menggunakan sabit, *hand-tractor* dan mesin giling (*huller*), lahan pekerjaan mereka semakin sempit. Selain itu, demi mendapatkan hasil produksi yang tinggi dan menekan biaya produksi, para pemilik sawah memilih penggunaan alat-alat pertanian modern, semakin mengurangi lahan pekerjaan dengan menggunakan tenaga manusia. Sehingga peningkatan ekonomi rakyat kecil, khususnya kaum perempuan, semakin sulit.

Usaha memahami orang miskin dan kemiskinan tidak bisa hanya mendasarkan diri pada pandangan *stereotype* atas etos kerja yang menganggap bahwa orang miskin itu malas dan tidak hemat. Sebagaimana disampaikan oleh

¹³ Tanuwidjaja, William. (2009). *8 Intisari Kecerdasan Finansial*. Yogyakarta: Media Pressindo

¹⁴ Vandana Shiva, *Bebas dari Pembangunan*, Yayasan Obor Indonesia, Jakarta, 1997. Hal.4.

bapak Prof. Dr. Loekman Soetrisno, bahwa ketidakberuntungan orang miskin haruslah diletakkan dalam konteks yang lebih luas: model pembangunan yang dianut, ketidakadilan sosial yang mengendap dalam sistem-struktur, dan berbagai kebijakan sosio-ekonomi-politik yang tidak menguntungkan bagi si lemah dan miskin.¹⁵

Berdasarkan kompleksnya penyebab kemiskinan, maka baik orang miskin maupun kaum perempuan sama-sama membutuhkan pemberdayaan yang tentunya akan menyangkut konteks yang lebih luas, yaitu:¹⁶

1. Dengan mempertimbangkan bahwa manusia tidak hanya *value transmitting*, tapi juga *value creating*. Artinya, manusia (termasuk orang miskin dan kaum perempuan) tidak hanya menjadi objek keputusan dan program-program, tetapi subjek yang dapat menentukan nilai-nilai dan memutuskan apa yang baik bagi mereka sendiri.
2. Bahwa dalam proses pemberdayaan diperlukan lingkungan ekonomi dan politik yang demokratis. Artinya, diperlukan budaya yang menghargai keanekaragaman usaha dan pendapat, mampu berfikir alternatif, dan dimungkinkan menyampaikan kritik, dan perlunya pendekatan dialogis (bukan pendekatan kekuasaan).
3. Diperlukan kultur yang dapat memperkembangkan manusia dengan ciri-ciri sebagai berikut: menghargai waktu, hemat energi, cinta pada lingkungan, kemauan yang besar untuk berpretasi, tetapi dengan gaya hidup tetap sederhana.

Perbankan syariah juga merupakan lembaga penting dalam mengimplementasikan *Financial Inclusion* di Indonesia. Jika kita *flashback* ke 2008, jumlah pemain industri perbankan syariah saat itu masih berjumlah 155, yaitu 3 Bank Umum Syariah (BUS), 28 Unit Usaha Syariah (UUS), dan 124 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Kini jumlah itu semakin meningkat seiring bertambahnya kesadaran masyarakat untuk menggunakan produk-produk

¹⁵ Loekman Soetrisno, *Kemiskinan, Perempuan dan Pemberdayaan*, Kanisus, Yogyakarta, 1997. Hal. 7

¹⁶ Ibid. hal 8

keuangan non-bunga. Pada Desember 2013 saja Indonesia telah memiliki Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) yang mendominasi aset perbankan syariah. Dari data Bank Indonesia (BI), tercatat aset perbankan syariah per Oktober 2013 meningkat menjadi Rp229,5 triliun. Bila ditotal dengan aset Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Syariah, maka aset perbankan syariah mencapai Rp235,1 triliun.¹⁷ Pertumbuhan tersebut masih berada dalam koridor revisi proyeksi pertumbuhan tahun 2013 yang telah mempertimbangkan perlambatan pertumbuhan ekonomi, ditambah dengan siklus pertumbuhan akhir tahun yang pada umumnya aset perbankan syariah akan mengalami peningkatan yang cukup berarti. Ini merupakan bukti konkrit bahwa perbankan syariah mampu bertahan dan tumbuh meskipun di tengah instabilitas ekonomi, seperti krisis 1998, 2008 dan krisis yang melanda Eropa 2011 silam. Perkembangan secara kuantitas ini sudah tersebar dari pusat hingga ke daerah sehingga bisa dijangkau oleh semua lapisan masyarakat. Keberadaan perbankan syariah sebagai salah satu bagian penting dari lembaga keuangan formal di negeri ini diharapkan mampu mengimplementasikan *Financial Inclusion*.

Financial Inclusion selalu didengung-dengungkan oleh pemerintah dan para praktisi keuangan, bahkan hampir semua instansi yang ada di Indonesia menjadikan *Financial Inclusion* menjadi sebuah kebijakan. *Financial Inclusion* merupakan koreksi terhadap *financial exclusion* yang dalam penjelasannya adalah sebuah kondisi *financial* yang hanya menguntungkan segelintir pihak saja. Definisi lain dari *Financial Inclusion* menurut *World Bank* (2008) dan *European Commission* (2008) adalah sebagai suatu kegiatan menyeluruh yang bertujuan untuk menghilangkan segala bentuk hambatan entah dalam bentuk harga ataupun non harga terhadap akses masyarakat dalam menggunakan atau memanfaatkan layanan jasa keuangan.¹⁸

Makin meluasnya jangkauan perbankan syariah menunjukkan peran perbankan syariah makin besar untuk pembangunan rakyat di negeri ini. Salah

¹⁷ Kementerian Keuangan RI, *Perbankan Syariah Berkembang Pesat*, 8 Mei 2014 (www.kemenkeu.go.id).

¹⁸ Limbong, Apriliana. (2014). Masuk Kelompok G-20 itu Tidak Mudah, Kawan!. (Online). [http:// politik.kompasiana.com](http://politik.kompasiana.com) diakses tanggal 23 Mei 2014

satunya Bank Sumut Syariah akan tampil sebagai garda terdepan terwujudnya *Financial Inclusion*. Bank Sumut Syariah ini memiliki kelebihan dibandingkan dengan lembaga perbankan syariah lainnya. Selain prinsip-prinsip syariah yang menjadi basis fundamentalnya, operasional Bank Sumut Syariah dilakukan dengan cara pendampingan kepada para anggotanya sehingga model pendekatan ini memunculkan sebuah tingkat kepercayaan yang sangat tinggi kepada para anggotanya. Hal ini yang menjadikan Bank Sumut Syariah akan semakin menjamur di masyarakat sebagai *Financial Inclusion*.

Bank Sumut Syariah mempunyai peran signifikan dalam pengembangan ekonomi masyarakat melalui berbagai pembiayaan mikronya yaitu Pembiayaan Sumut Sejahtera II. Hal ini tidak terlepas dari kemudahannya diakses oleh masyarakat. Fasilitas pembiayaan ini memiliki tujuan mulia diberikan kepada masyarakat pra-sejahtera yang memiliki usaha mikro untuk meningkatkan peran masyarakat dalam menopang ekonomi keluarga dengan sistem kelompok guna memperbaiki taraf hidup keluarga pra-sejahtera atau berpenghasilan rendah menuju ke taraf sejahtera yang lebih baik, membina pengusaha mikro yang memiliki kelayakan usaha tetapi belum *bankable* sehingga menjadi layak menjadi nasabah bank, serta meningkatkan taraf hidup rakyat dan membantu program Pemerintah dalam rangka pengentasan kemiskinan. Pembiayaan Sumut Sejahtera II ini merupakan salah satu produk pembiayaan unggulan Bank Sumut Syariah untuk masyarakat Sumatera Utara, yang memberikan manfaat besar bagi usaha mikro untuk mendapat akses permodalan dengan syarat ringan. Bank Sumut Syariah juga berperan dalam mendorong pertumbuhan ekonomi yang bersumber daya manusia dengan menghindari riba dan menetapkan bagi hasil.

Dari uraian kondisi di atas, penulis tertarik untuk meneliti *Financial Inclusion* dalam pemberdayaan masyarakat miskin di Pembiayaan Sumut Sejahtera II Bank Sumut Syariah. Untuk membuktikan dan menganalisis *Financial Inclusion* terhadap pemberdayaan masyarakat miskin, maka penulis tertarik untuk mengadakan penelitian dengan judul “**Analisis *Financial Inclusion* Terhadap Pemberdayaan Masyarakat Miskin Di Medan (Studi Kasus Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II Bank Sumut Syariah)**”.

B. Rumusan Masalah

Dari pernyataan tersebut di atas, dalam penelitian ini, peneliti tertarik untuk mengangkat suatu permasalahan sebagai berikut :

1. Bagaimana konsep *Financial Inclusion* sebagai sarana perluasan akses jasa keuangan masyarakat?
2. Bagaimana Bank Sumut Syariah menerapkan Konsep *Financial Inclusion* dalam upaya untuk memberdayakan masyarakat miskin di Kota Medan?

C. Batasan Istilah

Untuk memelihara konsistensi dalam penggunaan istilah yang digunakan dalam penelitian ini, maka penulis membatasi ruang lingkup pembahasan pada Bank Sumut Syariah khususnya nasabah Pembiayaan Sumut Sejahtera II di Bank Sumut Syariah Medan dan istilah kunci yang terdapat di dalamnya agar diberikan batas pengertian sehingga terhindar dari kemungkinan terjadinya multi interpretasi atas istilah-istilah yang digunakan.

Financial Inclusion (Keuangan inklusif) adalah Suatu kegiatan menyeluruh yang bertujuan untuk meniadakan segala bentuk hambatan, baik yang berisifat harga maupun non harga terhadap akses masyarakat dalam menggunakan dan/atau memanfaatkan layanan jasa keuangan.

D. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan permasalahan yang peneliti kemukakan diatas, maka tujuan penelitian ini sebagai berikut:

- a. Memahami pengertian *Financial Inclusion* dan Mengetahui konsep *Financial Inclusion* diimplementasikan menjadi sarana perluasan akses jasa keuangan non Bank
- b. Mengetahui dan memahami cara Bank Sumut Syariah dalam menerapkan Konsep *Financial Inclusion*.

E. Manfaat Penelitian

Kegunaan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi peneliti, hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan informasi terkait sistem aplikasi konsep *Financial Inclusion* dalam memperluas akses jasa keuangan terhadap *unbanked people*.

2. Bagi Pihak Perbankan, hasil dari penelitian ini dapat dijadikan pedoman mengembangkan langkah – langkah dalam pengentasan masyarakat miskin yang *unbanked*. Selain itu juga sebagai lembaga keuangan yang mampu memenuhi tuntutan dan kebutuhan masyarakat di bidang jasa keuangan pada masa yang akan datang.
3. Bagi pembaca dan bagi para peneliti untuk selanjutnya, hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumber informasi yang berguna dan membawa manfaat.
4. Bagi masyarakat umum diharapkan hasil penelitian ini dapat meningkatkan wawasan mengenai *Financial Inclusion*.
5. Sebagai suatu syarat untuk mencapai magister ekonomi Islam dalam konsentrasi ekonomi Islam pada program Pascasarjana UIN Sumatera Utara, sehingga rampungnya penelitian ini akan berguna bagi penulis untuk memenuhi persyaratan tersebut.

F. Kajian Terdahulu

- Cintia Media Tama (2015) Studi *Financial Inclusion* dan *Financial Deepening* di Indonesia, Tujuan penelitian adalah mengukur inklusi dan pedalaman keuangan melealui indeksiasi
- Rahman Nidi Burhan (2013) *Grameen Bank* sebagai Upaya Penanggulangan Kemiskinan studi kasus penerepan metode *Grameen Bank* oleh BPR Parasahabat di desa Cibusah, Tujuan penelitian adalah upaya penanggulangan kemiskinan yang dilakukan lembaga dengan cara memberikan pelayanan dalam bentuk bantuan kredit kepada golongan masyarakat miskin khususnya di pedesaan.
- Ahmad Subagyo, Strategi Nasional Kebijakan *Financial Inclusion*, Tujuan penelitian meningkatkan akses masyarakat *economically* aktif *poor* kepada layanan jasa keuangan.
- Sigit Setiawan (2013), *Financial Inclusion*, Golongan Berpendapatan Rendah, dan Usaha Mikro Kecil dan Menengah.
- Chairuddinsyah Nasution (2015) *Financial Inclusion Policy : Developed vs Develooping Countries*, Tujuan penelitian adalah bahwa kebijakan

Keuangan Inklusif di berbagai Negara sangat dipengaruhi oleh faktor-faktor berupa kondisi ekonomi, sosial, budaya, teknologi, geografi, dan kondisi politik masing-masing Negara di dalam upaya penanggulangan kemiskinan.

- Melisa Salim (2014), et.al, Analisis Implementasi Program *Financial Inclusion* Di Wilayah Jakarta Barat dan Jakarta Selatan (Studi pada Pedagang Golongan Mikro, Instansi Perbankan, Otoritas Jasa Keuangan dan Bank Indonesia), Universitas Bina Nusantara. Tujuan penelitian untuk mengevaluasi masalah yang menghambat implementasi *financial inclusion* khususnya di wilayah Jakarta Barat dan Jakarta Selatan serta menemukan solusi pengembangan *financial inclusion*.
- Triana Fitriastuti, et.al (2015), Implementasi Keuangan Inklusif Bagi Masyarakat Perbatasan (Studi Kasus Pada Kutai Timur, Kabupaten Kutai Kartanegara dan Kota Samarinda Kalimantan Timur, Indonesia). Tujuan penelitian menggali segala potensi sosial ekonomi yang dimiliki oleh setiap daerah serta kondisi geografisnya agar keuangan inklusi dapat terealisasi.

G. Sistematika Tesis

Untuk mempermudah pembahasan permasalahan yang ada maka sistematika penulisan dalam penelitian ini disusun menjadi lima bab yang secara garis besar dapat diuraikan:

- Bab I : Pendahuluan. Bab ini merupakan pengantar menuju penelitian yang menjelaskan tentang latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan.
- Bab II : Kajian Teori. Pada bab ini akan dijelaskan tentang landasan teori yang dipergunakan untuk memberikan pertanggung jawaban mengenai dasar teoritik yang dijadikan pusat penelitian yang dilakukan.
- Bab III : Metode Penelitian. Pada bab ini akan dijelaskan tentang variabel penelitian dan definisi operasional, penentuan sampel, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data dan metode analisis data.
- Bab IV: Hasil Dan Pembahasan. Pada bab ini akan dijelaskan tentang deskriptif objek penelitian, analisis data serta pembahasannya.

Bab V: Penutup. Pada bab ini akan dijelaskan tentang kesimpulan dari hasil pembahasan/analisis data yang telah diuraikan pada bab-bab sebelumnya, serta saran-saran.

BAB II

KAJIAN TEORI

A. LEMBAGA KEUANGAN

Saat ini, bank dan lembaga keuangan merupakan salah satu pelaku terpenting dalam perekonomian sebuah negara. Masyarakat maupun kalangan industri/usaha sangat membutuhkan jasa bank dan lembaga keuangan lainnya, untuk mendukung dan memperlancar aktivitasnya. Selain Bank sebagai lembaga keuangan dan kredit, masih ada lembaga-lembaga lain baik yang bersifat besar, formal, dan urban: ataupun yang kecil informal, dan beroperasi di daerah pedesaan. Mereka beroperasi dalam lingkungan serta sarana yang berbeda – beda. Termasuk dalam kelompok yang pertama adalah lembaga pegadaian, asuransi, sewa guna usaha (*leasing*), dan lembaga keuangan bukan bank serta pasar uang dan modal. Kelompok kedua adalah bank desa dan lumbung desa, badan kredit kecamatan koperasi kredit, lembaga kredit perorangan, dan lembaga – lembaga kredit pedesaan lain.¹⁹

Lembaga keuangan ini bertindak sebagai penyedia jasa keuangan dan untuk regulasinya diatur oleh pemerintah. Menurut Dahlan Siamat, pengertian lembaga keuangan adalah badan usaha yang kekayaannya terutama berbentuk aset keuangan (*financial assets*) atau tagihan (*claims*) dibandingkan dengan aset non keuangan (*non financial assets*).²⁰ Lembaga keuangan didefinisikan sebagai lembaga yang mengusahakan likuiditas dan keamanan-keamanan surat berharga. Menurut SK Menkeu RI No. 792 tahun 1990, lembaga keuangan adalah semua badan yang kegiatannya di bidang keuangan, melakukan perhimpunan dan penyaluran dana kepada masyarakat terutama guna membiayai investasi perusahaan.²¹ Meski dalam peraturan tersebut lembaga keuangan diutamakan untuk membiayai investasi perusahaan namun tidak berarti membatasi

¹⁹ Julius R.Latumaerissa, *Bank dan lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta: Salemba Empat, 2012, hal 39

²⁰ Dahlan Siamat, *Manajemen Lembaga Keuangan*. (Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2004 edisi ke 4) hal. 5

²¹ Y. Sri Susilo, dkk. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, (Jakarta: Salemba Empat, 2000) hal 2-3

kegiatan pembiayaan lembaga keuangan. Dalam kenyataannya, kegiatan usaha lembaga keuangan bisa diperuntukkan bagi investasi perusahaan, kegiatan konsumsi, dan kegiatan distribusi barang dan jasa

Lembaga keuangan bank merupakan lembaga keuangan yang memberikan jasa keuangan yang paling lengkap, di samping menyalurkan dana atau memberi pinjaman (kredit) juga usaha menghimpun dana dari masyarakat luas dalam bentuk simpanan. Kemudian usaha bank dalam bentuk lainnya memberikan jasa yang mendukung dan memperlancar kegiatan memberikan pinjaman dengan kegiatan memberikan pinjaman dengan kegiatan menghimpun dana.

Lembaga – lembaga bukan bank beroperasi lebih banyak di pasar uang dan modal. Ini merupakan seperangkat sarana dan kelembagaan yang penting dan mutlak untuk menghimpun dana jangka panjang yang sangat diperlukan guna kebutuhan pembiayaan pembangunan industri dan prasarana serta pembangunan ekonomi lainnya. Lembaga asuransi, disamping merupakan lembaga penanggung resiko, merupakan lembaga keuangan yang menghimpun dana jangka panjang dari pendapatan premi. Resiko yang dihadapi dalam kehidupan masyarakat bermacam-macam, namun pada umumnya perusahaan-perusahaan asuransi mencakup asuransi kerugian, jiwa dan asuransi sosial.

1. Pengertian dan Klasifikasi Lembaga Keuangan

Lembaga keuangan adalah semua badan yang kegiatannya bidang keuangan, melakukan penghimpunan dan penyaluran dana kepada masyarakat, terutama guna membiayai investasi perusahaan (SK menkeu RI No.792/90).²² Definisi lain mengatakan Menurut Syarif Wijaya mendefinisikan lembaga keuangan dengan lembaga yang berhubungan dengan penggunaan uang kredit atau lembaga yang berhubungan dengan proses penyaluran simpanan keinvestasi.²³ Lembaga keuangan biasanya memberikan pembiayaan/kredit kepada nasabah yang menanamkan dananya dalam bentuk surat-surat berharga. Di samping itu lembaga keuangan

²² Ibid.

²³ Syarif Wijaya, *Lembaga Keuangan Dan Bank*. (Yogyakarta: BPFE, 2000) hal. 6

juga menawarkan berbagai jenis tabungan, asuransi, program pensiun dan penyediaan sistem pembayaran. Lembaga keuangan merupakan bagian dari sistem keuangan dalam ekonomi modern yang melayani masyarakat pemakai jasa-jasa keuangan.

Kasmir mendefinisikan lembaga keuangan adalah setiap perusahaan yang bergerak di bidang keuangan, menghimpun dana, menyalurkan dana atau kedua-duanya.²⁴ Artinya kegiatan yang dilakukan oleh lembaga keuangan selalu berkaitan dengan bidang keuangan, apakah kegiatannya hanya menghimpun dana atau hanya menyalurkan dana atau bahkan kedua-duanya yakni menghimpun dan menyalurkan dana.

Pengertian lain tentang lembaga keuangan adalah badan usaha yang kekayaannya terutama berbentuk asset keuangan (*financial assets*) atau tagihan (*claims*) dibandingkan dengan asset nonkeuangan (*nonfinancial assets*). Lembaga keuangan terutama memberikan kredit dan menanamkan dananya pada surat-surat berharga. Di samping itu lembaga keuangan menawarkan secara luas berbagai jenis jasa keuangan antara lain: simpanan, kredit, proteksi asuransi, program pensiun penyediaan mekanisme pembayaran, dan mekanisme transfer dana. Lembaga keuangan merupakan bagian sistem dari keuangan dalam ekonomi modern yang melayani masyarakat pemakai jasa-jasa keuangan. Sering lembaga keuangan disebut dengan lembaga intermediasi keuangan (*financial intermediary*) karena fungsi pokoknya melakukan intermediasi antara *deficit unit* dengan *surplus unit*.²⁵

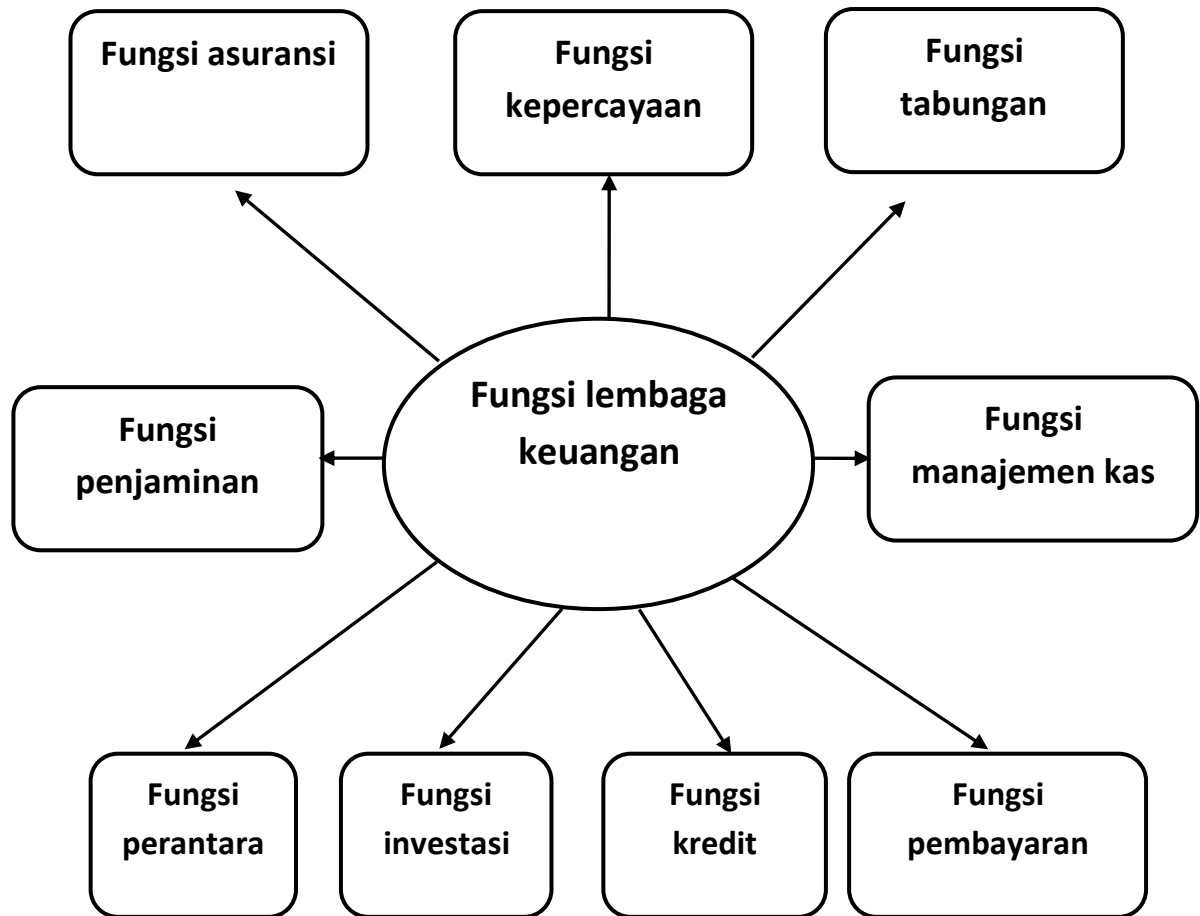
Dari pengertian di atas maka dapat dikatakan bahwa fungsi lembaga keuangan adalah sebagai lembaga yang menjembatani kepentingan kelompok masyarakat yang kelebihan dana (*idle funds*) yang umumnya disebut juga *save unit* dengan kelompok yang membutuhkan dana atau kekurangan dana (*borrower unit*). Sesungguhnya fungsi lembaga keuangan sangatlah luas cakupannya, namun pada hakikatnya dapat dikemukakan disini beberapa fungsi pokok lembaga keuangan anatara lain sebagaimana yang dilihat dalam gambar²⁶

²⁴ Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2008) hal. 2

²⁵ Julius, *Op.cit.*, hal.39.

²⁶ *Ibid.*, hal 40.

Gambar. 1: Fungsi Pokok Lembaga Keuangan²⁷



Perantara (*The Intermediation Role*)

Dalam hal ini lembaga keuangan berfungsi memindahkan tabungan yang diterima dari masyarakat pada sektor bisnis (peminjam) untuk pembiayaan pembangunan gedung, perlengkapan, dan batang-batang modal lainnya.

Pembayar (*Pembayar Payment Role*)

Dalam hal ini lembaga keuangan melakukan pembayaran barang dan jasa yang dilakukan konsumen dengan menggunakan cek, bilyet giro, kartu kredit dan lain-lain.

²⁷ Ibid., hal. 40.

Penjamin (*The Guarantor Role*)

Dalam hal ini lembaga keuangan menjadi penjamin nasabah yang melakukan transaksi impor barang dan jasa, seperti *letters of credit*

Wakil (*The Agency Role*)

Dalam hal ini lembaga keuangan membantu nasabah dalam mengelola dan melindungi kekayaan maupun sekuritas yang dimilikinya.

Kebijakan (*The Policy Role*)

Dalam hal ini lembaga keuangan melayani dan mengatur kebijakan pemerintah dalam mempengaruhi pertumbuhan ekonomi dari berbagai tujuan sosial ekonomi lainnya.

Sejalan dengan itu semua aktivitas intermediasi keuangan adalah proses pemberian dana dari surplus unit (penabung) untuk selanjutnya disalurkan kembali kepada defisit unit (peminjam), yang terdiri dari sektor usaha, pemerintah, dan individu/rumah tangga. Dengan kata lain, intermediasi keuangan merupakan kegiatan pengalihan dana dari penabung (*lenders*) kepada peminjam (*borrowers*). Pengalihan ini dilakukan oleh lembaga keuangan sebagai lembaga intermediasi.

Disamping peran-peran lembaga keuangan yang sudah dikemukakan diatas maka jika dikaji lebih jauh sesungguhnya lembaga keuangan memiliki tiga peran pokok dalam proses pengalihan dana dalam perekonomian. Proses intermediasi dilakukan oleh lembaga keuangan dengan cara membeli sekuritas primer yang diterbitkan oleh *deficit* unit dan dalam waktu yang sama mengeluarkan sekuritas sekunder kepada penabung atau surplus unit. Sekuritas primer antara lain dapat berupa saham, obligasi, *commercial paper*, perjanjian kredit, dan sebagainya.

Sementara sekuritas sekunder dapat berupa simpanan dalam bentuk giro, tabungan, deposito berjangka, sertifikat deposito, polis asuransi, reksa dana, dan sebagainya. Bagi penabung simpanan tersebut merupakan asset keuangan (*financial assets*), sedangkan bagi bank merupakan utang (*financial liabilities*). Selanjutnya sekuritas sekunder tersebut dapat dialihkan menjadi asset *financial*, misalnya dengan cara memberi pinjaman kepada *deficit* unit atau dengan membeli

surat-surat berharga di pasar uang dan pasar modal. Lembaga keuangan sebagai lembaga intermediasi memiliki peran yang sangat strategis dalam proses intermediasi keuangan sebagai pengalihan asset, realokasi pendapatan dan transaksi.

Lembaga keuangan bank merupakan lembaga keuangan yang memberikan jasa keuangan yang paling lengkap, di samping menyalurkan dana atau memberi pinjaman (kredit) juga usaha menghimpun dana dari masyarakat luas dalam bentuk simpanan. Kemudian usaha bank dalam bentuk lainnya memberikan jasa yang mendukung dan memperlancar kegiatan memberikan pinjaman dengan kegiatan memberikan pinjaman dengan kegiatan menghimpun dana. Fungsi lembaga keuangan ditinjau dari kedudukan lembaga keuangan dari sistem *financial*. Lembaga keuangan ditinjau dari kedudukan lembaga keuangan dari sistem *financial* berfungsi sebagai bagian dari jaringan yang terintegrasi dari seluruh lembaga keuangan yang ada dalam sistem ekonomi. Struktur sistem *financial* terdiri dari sistem perbankan, sistem moneter dan sistem perbankan lainnya. Lembaga keuangan lainnya dapat berupa lembaga pembiayaan, asuransi, modal ventura, dan lain-lain. Produk dan jasa yang ditawarkan oleh lembaga-lembaga yang ada dalam sistem ini akan memengaruhi jumlah uang beredar atau kewajiban moneternya. Di samping itu, lembaga keuangan syariah merupakan bagian integral dari upaya pelaksanaan ajaran Islam.²⁸

2. Bentuk Lembaga Keuangan

Dalam prakteknya lembaga keuangan dapat dibagi menjadi Bank dan Lembaga Keuangan Non-Bank

2.1. Bank

1. Pengertian dan Kegiatan Bank

Begitu pentingnya dunia perbankan, sehingga ada anggapan bahwa bank merupakan nyawa untuk menggerakkan roda perekonomian suatu Negara. Anggapan ini tentunya tidak salah karena fungsi bank sebagai lembaga keuangan sangatlah vital, misalnya dalam hal penciptaan uang, mengedarkan uang,

²⁸ Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. (Jakarta: Kencana, 2009), hal 29-35.

menyediakan uang untuk menunjang kegiatan usaha, tempat mengamankan uang, tempat melakukan investasi dan jasa keuangan lainnya.

Sejarah mencatat asal mula dikenalnya kegiatan perbankan adalah pada zaman kerajaan tempo dulu di daratan Eropa. Kemudian usaha perbankan ini berkembang ke Asia Barat oleh para pedagang. Perkembangan perbankan di Asia, Afrika dan Amerika dibawa oleh bangsa Eropa pada saat melakukan penjajahan kenegara jajahannya baik di Asia, Afrika maupun benua Afrika. Usaha perbankan itu sendiri baru di mulai dari zaman Babylonia kira - kira tahun 2000 SM. Kemudian di lanjutkan ke zaman Yunani Kuno dan Romawi. Namun pada saat itu tugas utama Bank hanyalah sebagai tempat tukar menukar uang. Seiring dengan perkembangan perdagangan semula hanya di daratan Eropa akhirnya menyebar ke Asia Barat, dan akhirnya ke seluruh penjuru dunia.

Dalam beberapa buku, tidak ditemukan pengertian bank secara konkrit, hanya berupa istilah-istilah seperti yang diungkapkan oleh Abdurrachman. Bank berasal dari bahasa Itali yaitu "*banca*" yang berarti suatu bangku tempat duduk. Sebab pada zaman pertengahan, pihak bankir yang memberikan pinjaman-pinjaman melakukan usahanya tersebut dengan duduk di bangku-bangku di halaman pasar.²⁹

Menurut Black Henry Campbell, seperti yang dikutip oleh Hermansyah, memberi arti kepada bank sebagai suatu institusi yang mempunyai peran besar dalam dunia komersil yang mempunyai wewenang untuk menerima deposito, memberi pinjaman, menerbitkan *promissory notes* yang sering disebut dengan *Bank bills* atau *Bank notes*. Namun demikian, fungsi bank yang original adalah hanya menerima deposito berupa uang logam, *plate*, emas, dan lain-lain.³⁰

Pasal 1 Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan menyebutkan bahwa :” Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan, dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit

²⁹ Abdurrachman. *Enslikopedia Ekonomi Keuangan Perdagangan*. (Jakarta: Yagrat, 1991), hal 80.

³⁰ Hermansyah. *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*. (Jakarta: Prenada Media, 2008), hal 30.

dan atau bentuk-bentuk lainnya rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak”.

Menurut Kasmir Bank adalah lembaga keuangan yang kegiatan utamanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa bank lain.³¹ Sedangkan lembaga keuangan adalah setiap perusahaan yang bergerak di bidang keuangan dimana kegiatannya baik menghimpun dana, atau hanya menyalurkan dana atau kedua-duanya menghimpun dana dan menyalurkan dana.

Menurut Kasmir dari sejumlah definisi di atas maka dapat disimpulkan bahwa Bank memiliki tiga kegiatan utama yaitu³²:

- a. *Funding*, menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan, dalam hal ini bank sebagai tempat menyimpan uang atau berinvestasi bagi masyarakat. Tujuan utama masyarakat menyimpan uang biasanya untuk keamanan uangnya. Tujuan lainnya adalah untuk memperoleh bunga dari hasil simpanannya, dan memudahkan melakukan transaksi pembayaran. Secara umum, jenis simpanan yang ada di bank adalah terdiri dari simpanan giro (*demand deposit*), simpanan tabungan (*saving deposit*) dan simpanan deposito (*time deposit*).
- b. *Lending*, menyalurkan dana dari masyarakat, dalam hal ini bank memberikan kredit atau pinjaman kepada masyarakat. Pinjaman atau kredit yang diberikan dibagi dalam berbagai jenis sesuai dengan keinginan nasabah. Jenis kredit yang biasa diberikan oleh hampir semua bank adalah kredit investasi, kredit modal kerja, atau kredit perdagangan.
- c. Memberikan jasa-jasa bank lainnya (*services*) seperti pengiriman uang (*transfer*), penagihan surat-surat berharga yang berasal dari dalam kota (*clearing*), penagihan surat-surat berharga yang berasal dari luar kota (*inkaso*), *letter of credit (L/C)*, *safe deposit box*, *Bank guarante*, *Bank notes*, *travelers cheque*, dan jasa lainnya.

³¹Kasmir, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada Cetakan Kelima, 2004), hal. 11.

³²Ibid., hal. 12.

Menurut Kasmir manajemen pemasaran bank adalah suatu proses perencanaan, pelaksanaan, pengendalian dari kegiatan menghimpun dana, menyalurkan dana, dan jasa-jasa keuangan lainnya dalam rangka memenuhi kebutuhan, keinginan, dan kepuasan nasabahnya.³³

2. Produk Bank

Menurut Kasmir untuk memperoleh dana dari masyarakat luas bank dapat menggunakan tiga macam jenis simpanan (rekening).³⁴ Sumber dana yang dimaksud adalah:

a. Simpanan Giro

Pengertian giro menurut Undang-Undang perbankan nomor 10 tahun 1998 tanggal 10 November 1998 adalah simpanan yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan cek, bilyet giro, sarana perintah pembayaran lainnya atau dengan cara pemindahbukuan.

b. Simpanan Tabungan

Pengertian tabungan menurut UU Perbankan Nomor 10 Tahun 1998 adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, *bilyet* giro atau alat lain yang dipersamakan dengan itu. Sedangkan alat penarikan yang digunakan adalah buku tabungan, slip penarikan dan kartu atm.

c. Simpanan Deposito

Pengertian deposito menurut UU Nomor 10 tahun 1998 adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian nasabah penyimpanan dengan bank. Untuk mencairkan dananya deposan menggunakan *bilyet* deposito atau sertifikat deposito.

3. Sumber-sumber Dana Bank

a. Dana dari Modal Sendiri (Dana Pihak ke-I)

- Modal yang disetor
- Cadangan-cadangan
- Laba yang ditahan

³³Ibid., hal. 169.

³⁴Ibid., hal. 48.

b. Dana Pinjaman dari Pihak Luar (Dana Pihak Ke-II)

- Pinjaman dari Bank-Bank Lain
- Pinjaman dari Bank atau Lembaga Keuangan lain di luar negeri
- Pinjaman dari Lembaga Keuangan Bukan Bank
- Pinjaman dari Bank Sentral (BI)

c. Dana Dari Masyarakat (dana dari Pihak ke-III)

- Giro (*Demand Deposits*)
- Deposito (*Time Deposits*)
- Tabungan (*Saving*)

Secara Umum, Bank dapat dibagi menjadi : ³⁵

- Bank Sentral adalah mencapai dan memelihara kestabilan nilai rupiah. Untuk mencapai tujuan tersebut Bank Sentral mempunyai tugas menetapkan dan melaksanakan kebijakan moneter, mengatur dan menjaga kelancaran sistem devisa serta mengatur dan mengawasi bank.
- Bank Umum, merupakan bank yang bertugas melayani segenap lapisan masyarakat.
- dan Bank Perkreditan Rakyat (BPR) merupakan bank khusus melayani masyarakat kecil di kecamatan
- Bank Syariah, merupakan bank yang melayani masyarakat dengan tidak menggunakan sistem perbankan pada umumnya, namun dengan menggunakan sistem syariah (khususnya menurut syariah agama Islam)

Ditinjau dari segi kepemilikan maksudnya adalah siapa saja yang memiliki bank tersebut. Kepemilikan ini dapat dilihat akte pendirian dan perusahaan saham yang dimiliki bank yang bersangkutan. Berdasarkan pembagian ini, bank dapat dibagi menjadi: ³⁶

- a. Bank Pemerintah
- b. Bank Pemerintah Daerah
- c. Bank Swasta
- d. Bank Swasta Asing

³⁵ Julius, Op.Cit., hal 41.

³⁶ Ibid., hal 42.

2.2. Lembaga Keuangan Non-Bank

Secara umum, Lembaga Keuangan Bukan Bank (LKBB) atau Industri Keuangan Non-Bank (IKNB) adalah lembaga keuangan yang dalam kegiatannya tidak dapat menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat sebagaimana yang dilakukan oleh bank. LKBB hanya melakukan kegiatan di bidang jasa keuangan, misalnya jasa asuransi, dana pensiun, pasar modal, dan pembiayaan. Secara khusus, Lembaga keuangan bukan bank adalah semua badan yang melakukan kegiatan di bidang keuangan yang langsung atau tidak langsung menghimpun dana, terutama dengan mengeluarkan kertas berharga dan menyalurkan kepada masyarakat terutama untuk membiayai investasi perusahaan. Menurut Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. KEP-38/MK/IV/1972, lembaga keuangan bukan bank (LKBB) adalah semua lembaga (badan) yang melakukan kegiatan dalam bidang keuangan yang secara langsung atau tidak langsung menghimpun dana dengan cara mengeluarkan surat-surat berharga, kemudian menyalurkan kepada masyarakat terutama untuk membiayai investasi perusahaan-perusahaan.

Kinerja Industri Keuangan Non Bank (IKNB) sampai dengan akhir triwulan I-2015 bergerak positif. Total aset IKNB naik 3,7% menjadi Rp1.564,2 triliun. Industri Perasuransian mengalami peningkatan aset terbesar, diikuti oleh Lembaga Jasa Keuangan Khusus, Dana Pensiun, dan Lembaga Pembiayaan. Penguasaan aset terbesar IKNB terdapat pada industri Perasuransian yang diikuti Lembaga Pembiayaan dan Dana Pensiun. Pelaku usaha pada industri Jasa Penunjang IKNB merupakan jumlah pelaku IKNB yang terbesar yaitu sebanyak 272, diikuti oleh Lembaga Pembiayaan, Dana Pensiun, serta Asuransi dengan total 971 perusahaan. Dari jumlah pelaku tersebut, 100 perusahaan menyelenggarakan usaha dengan prinsip syariah yang terdiri dari 14 perusahaan dalam bentuk *full fledge* dan 86 dalam bentuk unit syariah.³⁷

³⁷ www.ojk.go.id , Laporan Triwulan 2015, diakses Tanggal 22 Januari 2017 Jam 19.30 WIB

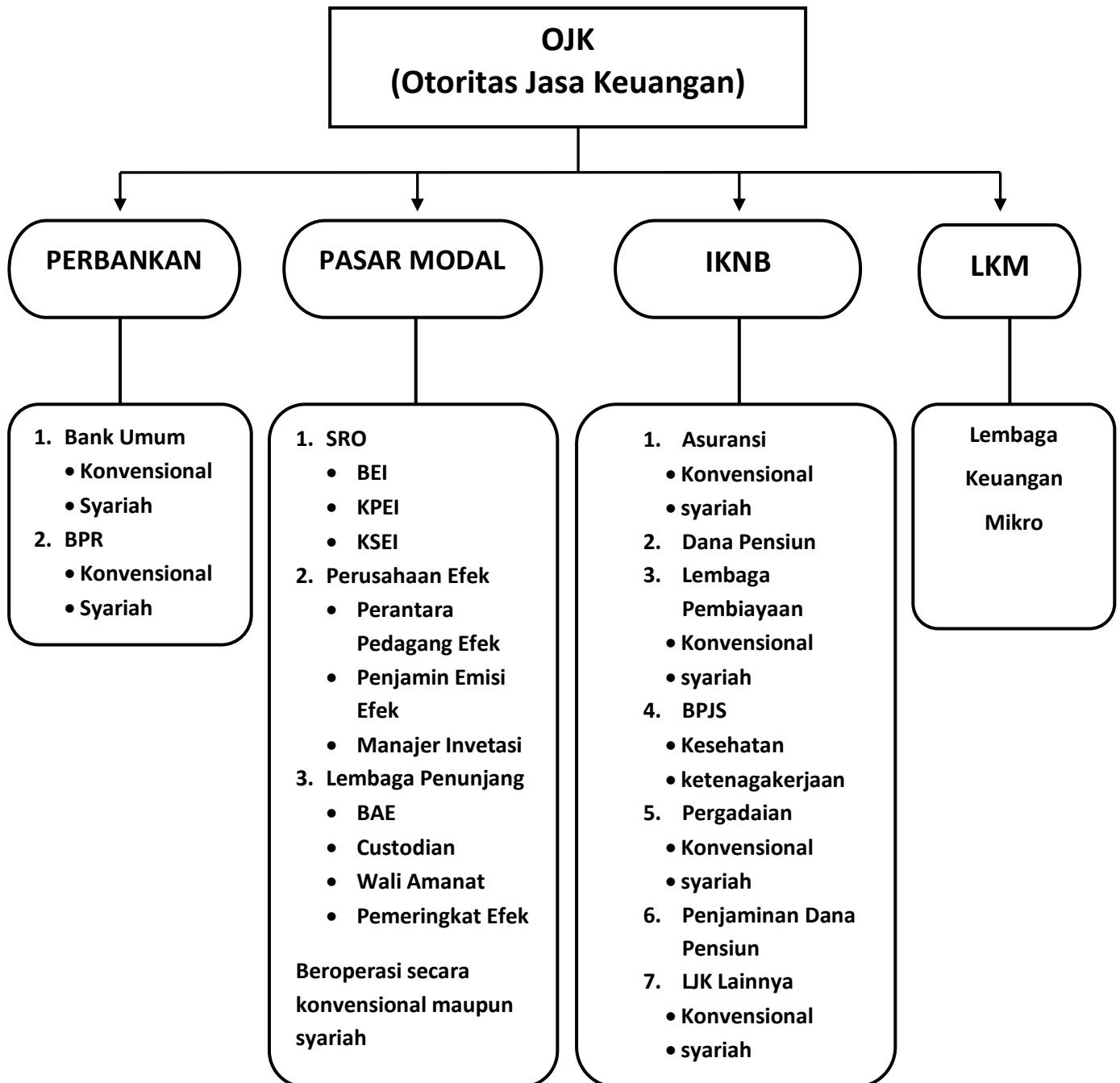
Adapun jenis-jenis lembaga keuangan bukan bank yang ada di Indonesia saat ini antara lain :

- Pasar Modal merupakan pasar tempat pertemuan dan melakukan transaksi antara pencari dana dengan para penanam modal, dengan instrumen utama saham dan obligasi.
- Pasar Uang yaitu pasar tempat memperoleh dana dan investasi dana.
- Koperasi Simpan Pinjam yaitu menghimpun dana dari anggotanya kemudian menyalurkan kembali dana tersebut kepada para anggota koperasi dan masyarakat umum.
- Perusahaan Pergadaian merupakan lembaga keuangan yang menyediakan fasilitas pinjaman dengan jaminan tertentu.
- Perusahaan Sewa guna usaha lebih di tekankan kepada pembiayaan barang-barang modal yang di inginkan oleh nasabahnya.
- Perusahaan Asuransi merupakan perusahaan yang bergerak dalam usaha pertanggungan.
- Perusahaan Anjak Piutang, merupakan yang usahanya adalah mengambil alih pembayaran kredit suatu perusahaan dengan cara mengambil kredit bermasalah.
- Perusahaan Modal Ventura merupakan pembiayaan oleh perusahaan-perusahaan yang usahanya mengandung resiko tinggi.
- Dana Pensiun, merupakan perusahaan yang kegiatannya mengelola dana pensiun suatu perusahaan pemberi kerja.

Seperti yang kita ketahui bahwa lembaga keuangan (LK) dapat dikelompokkan menjadi Lembaga Keuangan Bank (LKB) dan lembaga keuangan bukan Bank (LKBB). LKB terdiri dari bank sentral, bank umum, bank perkreditan rakyat dan bank campuran, sedangkan LKBB dapat dikelompokkan menjadi lembaga pembiayaan dan investasi serta penjualan surat-surat berharga (*development finance corporation dan investment finance corporation*) dan lembaga keuangan-keuangan lainnya. Lembaga pembiayaan dan investasi dan penjualan surat-surat berharga terdiri dari *leasing*, modal ventura, anjak piutang,

dan pasar modal, sedangkan lembaga keuangan lainnya terdiri dari pegadaian, asuransi, dan dana pensiun.

Dengan pengelompokan lembaga keuangan maka jelas ada beberapa perbedaan dan kesamaan antara kedua lembaga keuangan ini, seperti perbedaan LKB dan LKBB dari sisi kewajiban *financial* LKB dan LKBB, yaitu kewajiban LKB dapat berupa uang sedangkan kewajiban LKBB tidak dapat diklasifikasikan sebagai uang. Sedangkan dari aspek kemampuan kedua lembaga keuangan dalam menciptakan kredit dan uang, LKB memiliki kemampuan untuk menciptakan kredit, mengedarkan uang dan menambah jumlah uang beredar, sedangkan LKBB menyalurkan dan kepada masyarakat melalui penyertaan modal atau membiayai investasi perusahaan. Sedangkan kesamaan LKB dan LKBB adalah kedua lembaga keuangan ini ikut melancarkan pertukaran produk dengan menggunakan uang dan *instrument* kredit dan membantu menyalurkan dana penabung kepada pengusaha.

Gambar. 2. Lembaga Keuangan:³⁸

³⁸ Data yang diberikan oleh Bapak Manihot Parlindungan Aritonang di OJK Kantor Regional V Sumbagut, pada Tanggal 17 Januari 2017 Jam 15.00 WIB

Dilihat dari gambar di atas adalah Lembaga Keuangan yang diatur, dilindungi dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Adapun Lembaga Keuangan itu terdiri dari: Perbankan, Pasar Modal, Industri Keuangan Non-Bank (IKNB), Lembaga Keuangan Mikro (LKM).

Perbankan terdiri dari Bank Umum dan Bank Perkreditan Rakyat yang beroperasi secara konvensional maupun syariah. Pasar modal terdiri dari SRO, perusahaan efek, lembaga penunjang yang beroperasi secara konvensional maupun syariah. Industri Keuangan No-Bank (IKNB) terdiri dari asuransi, dana pensiun, lembaga pembiayaan, BPJS, pergadaian, penjaminan dana pensiun dan lembaga jasa keuangan lainnya, juga beroperasi secara konvensional dan syariah. Kemudian ada Lembaga Keuangan Mikro (LKM) yang berwujud bank maupun nonbank. Lembaga Keuangan Mikro (LKM) merupakan lembaga yang menyediakan jasa penyimpanan (*deposito*), kredit (*loan*), pembayaran berbagai transaksi jasa (*payment sevices*) serta *money transfer* yang ditujukan bagi masyarakat miskin dan pengusaha kecil. Dengan demikian LKM memiliki fungsi sebagai lembaga yang memberikan berbagai jasa keuangan bagi masyarakat berpenghasilan rendah serta usaha mikro.

Lembaga keuangan mikro merupakan institusi yang menyediakan jasa-jasa keuangan penduduk yang berpendapatan rendah dan termasuk dalam kelompok miskin. Lembaga keuangan mikro ini bersifat spesifik karena mempertemukan permintaan dana penduduk miskin atas ketersediaan dana. Bagi lembaga keuangan formal perbankan, penduduk miskin akan tidak dapat terlayani karena persyaratan formal yang harus dipenuhi tidak dimiliki.

Masyarakat miskin umumnya berada dalam suatu siklus kemiskinan yang mempengaruhi satu dengan lainnya dan berulang terus-menerus. Siklus kemiskinan masyarakat ini perlu mendapatkan perhatian sehingga masyarakat dapat keluar dari siklus yang mereka hadapi dengan cara memutus mata rantai dari siklus kemiskinan tersebut melalui pemberdayaan LKM sebagai sumber permodalan bagi masyarakat miskin tersebut.

Pengentasan kemiskinan dapat dilaksanakan melalui banyak sarana dan program baik yang bersifat langsung maupun tak langsung. Usaha ini dapat

berupa transfer *payment* dari pemerintah misalnya, program pangan, kesehatan, pemukiman, pendidikan, keluarga berencana, maupun usaha yang bersifat produktif misalnya melalui pinjaman dalam bentuk mikro kredit.

3. Stabilitas Sistem Keuangan

Krisis keuangan yang terjadi diberbagai belahan dunia termasuk Indonesia pada tahun 1997 makin menyadarkan akan pentingnya stabilitas sistem keuangan. Stabilitas Sistem Keuangan (SSK) sebenarnya belum memiliki definisi baku yang telah diterima secara internasional.³⁹ Oleh karena itu, muncul beberapa definisi mengenai SSK yang pada intinya mengatakan bahwa suatu sistem keuangan memasuki tahap tidak stabil pada saat sistem tersebut telah membahayakan dan menghambat kegiatan ekonomi. Di bawah ini dikutip beberapa definisi SSK yang diambil dari berbagai sumber:⁴⁰

- Sistem keuangan yang stabil mampu mengalokasikan sumber dana dan menyerap kejutan (*shock*) yang terjadi sehingga dapat mencegah gangguan terhadap kegiatan sektor riil dan sistem keuangan.
- Sistem keuangan yang stabil adalah sistem keuangan yang kuat dan tahan terhadap berbagai gangguan ekonomi sehingga tetap mampu melakukan fungsi intermediasi, melaksanakan pembayaran dan menyebar resiko secara baik.
- Stabilitas sistem keuangan adalah suatu kondisi dimana mekanisme ekonomi dalam penetapan harga, alokasi dana dan pengelolaan resiko berfungsi secara baik dan mendukung pertumbuhan ekonomi.

Arti stabilitas sistem keuangan dapat dipahami dengan melakukan penelitian terhadap faktor-faktor yang dapat menyebabkan instabilitas di sektor keuangan. Ketidakstabilan sistem keuangan dapat dipicu oleh berbagai macam penyebab dan gejala. Hal ini umumnya merupakan kombinasi antara kegagalan pasar, baik karena faktor struktural maupun perilaku. Kegagalan pasar itu sendiri dapat bersumber dari eksternal (internasional) dan internal (domestik). Resiko

³⁹ Ibid., hal 45.

⁴⁰ <http://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/stabilitas-sistem-keuangan/Pages/Ikhtisar.aspx>, diakses pada Tanggal 17 Januari 2016 Jam 15.00 WIB.

yang sering menyertai kegiatan dalam sistem keuangan antara lain resiko kredit, resiko likuiditas, resiko pasar dan resiko operasional.

Secara umum kondisi sektor jasa keuangan domestik pada triwulan I-2015 masih terjaga di tengah pemulihan ekonomi global yang melambat serta tekanan yang berasal baik dari dalam maupun dari luar negeri.⁴¹ Indikator-indikator sektor jasa keuangan secara umum berada dalam kondisi normal, namun perlu mencermati peningkatan resiko kredit sejalan dengan pertumbuhan kredit perbankan dan piutang pembiayaan yang menunjukkan peningkatan khususnya dalam valuta asing. Kinerja pasar saham secara umum masih terjaga dimana Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) menguat sebesar 5,6%. Pasar Surat Berharga Negara (SBN) juga menunjukkan kecenderungan menguat dan imbal hasil SBN menurun rata-rata sebesar 57 bps dalam triwulan I-2015. Ketahanan industri perbankan secara umum juga memadai dengan Capital Adequacy Ratio (CAR) berada pada level 20,98%, jauh di atas ketentuan minimum 8% Sesuai tugas, fungsi, dan wewenang yang diamanatkan dalam Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan, OJK terus memperkuat koordinasi dengan instansi-instansi terkait, termasuk melalui Forum Koordinasi Stabilitas Sistem Keuangan (FKSSK). Koordinasi antar-institusi dilakukan baik pada level teknis, level deputi (*deputies meeting*), hingga rapat anggota FKSSK (*highlevel meeting*). *Selama periode laporan, FKSSK telah melaksanakan Rapat FKSSK sebanyak dua kali, yaitu pada 26 Januari 2015 dan 2 Maret 2015 dimana salah satu agendanya membahas Rancangan Undang-Undang (RUU) Jaring Pengaman Sistem Keuangan.*

Meningkatnya kecenderungan globalisasi sektor *financial* yang didukung oleh perkembangan teknologi menyebabkan sistem keuangan menjadi semakin terintegrasi tanpa jeda waktu dan batas wilayah. Selain itu, inovasi produk keuangan semakin dinamis dan beragam dengan kompleksitas yang semakin tinggi. Berbagai perkembangan tersebut selain dapat mengakibatkan sumber-

⁴¹OtoritasJasaKeuangan, www.ojk.go.id/Files/201506/LaporanTriwulananI2015, diakses Tanggal 22 Januari 2017, Jam 19.30 WIB.

sumber pemicu ketidakstabilan sistem keuangan meningkat dan semakin beragam, juga dapat mengakibatkan semakin sulitnya mengatasi ketidakstabilan tersebut.

Identifikasi terhadap sumber ketidakstabilan sistem keuangan umumnya lebih bersifat *forward looking* (melihat kedepan). Hal ini dimaksudkan untuk mengetahui potensi resiko yang akan timbul serta akan mempengaruhi kondisi sistem keuangan mendatang. Atas dasar hasil identifikasi tersebut selanjutnya dilakukan analisis sampai seberapa jauh resiko berpotensi menjadi semakin membahayakan, meluas dan bersifat sistemik sehingga mampu melumpuhkan perekonomian.

B. FINANCIAL INCLUSION (Keuangan Inklusif)

Istilah *Financial Inclusion* atau Keuangan Inklusif menjadi tren paska krisis 2008 terutama didasari dampak krisis kepada kelompok *in the bottom of the pyramid* (pendapatan rendah dan tidak teratur, tinggal di daerah terpencil, orang cacat, buruh yang tidak mempunyai dokumen identitas legal, dan masyarakat pinggiran) yang umumnya *unbanked* yang tercatat sangat tinggi di luar negara maju.⁴²

1. Pengertian Financial Inclusion

Financial Inclusion (Keuangan inklusi) adalah Suatu kegiatan menyeluruh yang bertujuan untuk meniadakan segala bentuk hambatan, baik yang bersifat harga maupun non harga terhadap akses masyarakat dalam menggunakan dan/atau memanfaatkan layanan jasa keuangan

Walau mereka tergolong *in the bottom of the pyramid* (pendapatan rendah dan tidak teratur, tinggal di daerah terpencil, orang cacat, buruh yang tidak mempunyai dokumen identitas legal, dan masyarakat pinggiran) serta tidak mempunyai tabungan (*saving*) dapat dipercaya antar mereka masih memiliki benda bergerak tidak produktif (*holding*) yang dipakai sehari-hari seperti cincin/kalung dan sebagainya yang dapat diuangkan dan dipergunakan untuk hal yang produktif seperti untuk modal usaha mikro non formal atau bercocok tanam dan beternak dan sebagainya. Sampai pada pemikiran ini pun adakalanya mereka

⁴² www.bi.go.id , diakses 30 Mei 2016

lupa, dengan menguangkan *holding* diharapkan bisa menjadi salah satu jalan menyelesaikan permasalahan. Apalagi jika mereka dibantu dan dibina.⁴³

Bagi sebagian masyarakat mungkin hal ini merupakan sesuatu yang mustahil dilakukan. Memang membangun masyarakat kelas bawah (*in the bottom of the pyramid*) pada umumnya tidak semudah membangun kelas atas (*middle and high income*) mereka mempunyai pandangan yang terbatas, sempit dan lepas dari pemikiran kehidupan masa depan serta suka melakukan jalan pintas. Dengan keadaan seperti ini mereka perlu dibina karena pada dasarnya di dalam diri mereka ada kekuatan yang perlu diluruskan untuk kehidupan masa depan. Mental negatif seperti inilah yang perlu dilenyapkan dari diri mereka agar mereka bisa menjadi masyarakat mandiri sesuai kemampuan mereka masing-masing.⁴⁴

Financial Inclusion (Keuangan Inklusif) didefinisikan sebagai upaya mengurangi segala bentuk hambatan yang bersifat harga maupun non harga, terhadap akses masyarakat dalam memanfaatkan layanan jasa keuangan.⁴⁵ *Financial Inclusion* merupakan sebagai bentuk strategi nasional Keuangan Inklusif yaitu hak setiap orang untuk memiliki akses dan layanan penuh dari lembaga keuangan secara tepat waktu, nyaman, informatif, dan terjangkau biayanya, dengan penghormatan penuh kepada harkat dan martabat.⁴⁶

Global Financial Development Report (2014) mendefinisikan *Financial Inclusion* sebagai *The proportion of individuals and firms that use financial service has become a subject of considerable interest amn policy makers, researchers and other stakeholder*, *Financial Inclusion* merupakan suatu keadaan dimana mayoritas individu dapat memanfaatkan jasa keuangan yang tersedia serta

⁴³ Bahctiar Hassan Mirza, *Membangun Keuangan Inklusif*, Jurnal Ekonomi Manajemen dan Akuntansi, Vol 23, no 2 (Desember 2014) hal, 1.

⁴⁴ Ibid., hal 2.

⁴⁵ Halim Alamsyah, “Pentingnya Keuangan Inklusif dalam Meningkatkan Akses Masyarakat dan UMKM terhadap Fasilitas Jasa Keuangan Syariah”, diakses Tanggal 1 Juni 2016

⁴⁶ Kementrian Keuangan (2013) *Strategi Nasional di Keuangan Inklusif*, www.fiskal.depkeu.go.id, diakses Tanggal 1 Juni 2016

meminimalisir adanya kelompok individu yang belum sadar akan manfaat akses keuangan melalui akses yang telah tersedia tanpa biaya yang tinggi.⁴⁷

Definisi lain terkait *Financial Inclusion* menurut *World Bank* (2008) yang dikutip dalam Supatoyo dan Kasmiati adalah sebagai suatu kegiatan menyeluruh yang bertujuan untuk menghilangkan segala bentuk hambatan baik dalam bentuk harga maupun non harga terhadap akses masyarakat dalam menggunakan atau memanfaatkan layanan jasa keuangan.⁴⁸

Menurut Otoritas Jasa Keuangan, Keuangan Inklusi adalah segala hal upaya yang bertujuan untuk meniadakan segala bentuk hambatan yang bersifat harga maupun non-harga terhadap akses masyarakat dalam memanfaatkan layanan jasa keuangan sehingga dapat memberikan manfaat yang signifikan terhadap peningkatan taraf hidup masyarakat terutama untuk daerah dengan wilayah dan kondisi geografis yang sulit dijangkau atau daerah perbatasan.⁴⁹

Pada dasarnya kebijakan Keuangan Inklusif adalah suatu bentuk pendalaman layanan keuangan (*financial service deepening*) yang ditujukan kepada masyarakat *in the bottom of the pyramid* untuk memanfaatkan produk dan jasa keuangan formal seperti sarana menyimpan uang yang aman (*keeping*), transfer, menabung maupun pinjaman dan asuransi. Hal ini dilakukan tidak saja menyediakan produk dengan cara yang sesuai tapi dikombinasikan dengan berbagai aspek.

Strategi Keuangan Inklusif bukanlah sebuah inisiatif yang terisolasi, sehingga keterlibatan dalam Keuangan Inklusif tidak hanya terkait dengan tugas Bank Indonesia, namun juga regulator, Kementrian dan lembaga lainnya dalam upaya pelayanan keuangan kepada masyarakat luas. Melalui strategi nasional

⁴⁷ Melisa Salim, et.al, *Analisis Implementasi Program Financial Inclusion Di Wilayah Jakarta Barat dan Jakarta Selatan (Studi pada Pedagang Golongan Mikro, Instansi Perbankan, Otoritas Jasa Keuangan dan Bank Indonesia)*, [Skripsi], Universitas Bina Nusantara, 2014.

⁴⁸ *Strategi Nasional Keuangan Inklusif*, www.fiskaldepkeu.go.id, diakses 2 Juni 2016.

⁴⁹ Triana Fitriastuti, et.al, *Implementai Keuangan Inklusif Bagi Masyarakat Perbatasan (Studi Kasus Pada Kutai Timur, Kabupaten Kutai Kartanegara dan Kota Samarinda Kalimantan Timur, Indonesia)*, (2015), hal. 40.

Keuangan Inklusif diharapkan kolaborasi antar lembaga pemerintah dan pemangku kepentingan tercipta secara baik dan terstruktur.⁵⁰

Kamalesh Shailesh C. Chakrobarty (2011) mengatakan *Financial Inclusion* mempromosikan penghematan dan mengembangkan budaya menabung, meningkatkan akses kredit, baik kewirausahaan maupun konsumsi dan juga memungkinkan mekanisme pembayaran yang efisien, sehingga memperkuat basis sumber daya lembaga keuangan yang mampu memberikan manfaat ekonomi sebagai sumber daya dan tersedianya mekanisme pembayaran yang efisien dan alokatif. Bukti empiris menunjukkan Negara-negara dengan populasi penduduk yang besar, belum mempunyai akses yang luas terhadap sektor formal lembaga keuangan dan juga menunjukkan rasio yang lebih tinggi dan ketimpangan yang lebih tinggi. Dengan demikian, *Financial Inclusion* hari ini bukanlah merupakan pilihan, tetapi menjadi sebuah keharusan dan perbankan merupakan pendorong utama untuk implementasi *Financial Inclusion*.⁵¹

Partisipasi lembaga keuangan dalam pengembangan *Financial Inclusion* secara tepat adalah dengan mengembangkan program yang tidak hanya mengandalkan usaha pada penghimpunan dana tabungan atau kredit dengan bunga ringan, tetapi harus ikut aktif mengentaskan kemiskinan melalui pembangunan keluarga dengan akses kredit yang lebih luas bagi keluarga atau masyarakat miskin. Kebijakan dibidang Keuangan Inklusif merupakan langkah tepat di dalam mengurangi tingkat kemiskinan di Indonesia. Implementasi *Financial Inclusion* di Indonesia sudah dilakukan dalam berbagai bentuk. Salah satunya lagi adalah Presiden Joko Widodo melalui Otoritas Jasa Keuangan (OJK) telah membentuk Tim Akses Percepatan Keuangan Daerah (TPKAD) seluruh Indonesia pada Tanggal 17 Januari 2016. TPAKD lahir dari kondisi di masyarakat yang membutuhkan akses keuangan untuk keperluan pribadi, keluarga maupun usaha. Oleh karena itu,TPAKD sebagai forum koordinasi antarinstansi dan *stakeholders* diharapkan dapat meningkatkan dan mempercepat akses keuangan di daerah dalam rangka mendorong pertumbuhan ekonomi serta mewujudkan masyarakat

⁵⁰ *Keuangan Inklusif*, www.bi.go.id, diakses 2 Juni 2016

⁵¹ Novia Nengsih, *Peran Perbankan Syariah dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusif di Indonesia*, Etikonomi, Vol 14 No 2 (Oktober 2015), hal 223-224

yang lebih sejahtera.⁵² Sebagaimana Provinsi Jawa Tengah, Bali, Sumatera Selatan sudah merealisasikan program ini. Dan di Sumatera Utara telah merefleksikan 2 program pokok *master plan* sektor jasa keuangan yaitu jasa keuangan yang kontributif dan inklusif. Kontributif yakni dilaksanakan melalui program pengembangan produk dan layanan sektor jasa keuangan serta peningkatan literasi keuangan. Sedangkan inklusif dilaksanakan melalui pembangunan potensi ekonomi daerah dan penguatan akses keuangan dan penguatan perlindungan konsumen.

Financial Inclusion ini bukan sekedar institusi perbankan, bukan sekedar mendapatkan kredit. Tetapi lebih kepada bagaimana mereka yang tidak pernah menabung, tidak pernah menggunakan fasilitas kredit diberikan kesempatan untuk menabung dan mendapat kredit sesuai dengan instruksi Presiden Susilo Bambang Yudhoyono Nomor 3 Tahun 2010 tentang Program Pembangunan yang pro rakyat.

Untuk mewujudkan inklusif keuangan tentunya diperlukan sebuah lembaga keuangan yang langsung bersentuhan dengan masyarakat terutama kelas menengah ke bawah. Salah satu keuangan mikro berbasis syariah adalah Bank Sumut Syariah, selain prinsip-prinsip syariah yang menjadi basis fundamentalnya, operasional Bank Sumut Syariah dilakukan dengan cara pendampingan kepada para anggotanya sehingga model pendekatan ini memunculkan sebuah tingkat kepercayaan yang sangat tinggi kepada para anggotanya.

Lembaga keuangan Bank Sumut Syariah mempunyai peran signifikan dalam pengembangan ekonomi masyarakat melalui berbagai pembiayaannya. Hal ini tidak terlepas dari kemudahannya akses oleh masyarakat daerah. Kegiatan Keuangan Inklusif diharapkan dapat mendukung stabilitas keuangan yang menjadi landasan pokok bagi pembangunan ekonomi yang kokoh. Dari sisi makro, kegiatan ini diharapkan dapat mendukung pertumbuhan ekonomi yang

⁵² Wawancara dengan Bapak Manihut Parlindungan Aritonang (Staf Pegawai OJK Bagian Edukasi Bimbingan Konsumen), Pada Tanggal 17 Januari 2017 Pukul 15.00 WIB.

semakin inklusif dan berkelanjutan serta dapat memberi manfaat bagi kesejahteraan rakyat banyak.⁵³

2. Visi dan Tujuan *Financial Inclusion* (Keuangan Inklusif)

Visi nasional *Financial Inclusion* (Keuangan Inklusif) dirumuskan untuk mewujudkan sistem keuangan yang dapat diakses oleh seluruh lapisan masyarakat untuk mendorong pertumbuhan ekonomi, penanggulangan kemiskinan, pemerataan pendapatan dan terciptanya stabilitas sistem keuangan di Indonesia.

Tujuan *Financial Inclusion* (Keuangan Inklusif) tersebut dijabarkan dalam beberapa tujuan sebagai berikut:

- a. Menjadikan strategi Keuangan Inklusif sebagai bagian dari strategi besar pembangunan ekonomi, penanggulangan kemiskinan, pemerataan pendapatan dan stabilitas sistem keuangan. Kelompok miskin dan marjinal merupakan kelompok yang memiliki keterbatasan akses ke layanan keuangan. Memberikan akses ke jasa keuangan yang lebih luas bagi setiap penduduk, namun terdapat kebutuhan untuk memberikan fokus lebih besar kepada penduduk miskin.
- b. Menyediakan jasa dan produk keuangan yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat. Konsep Keuangan Inklusif harus dapat memenuhi semua kebutuhan yang berbeda dari segmen penduduk yang berbeda melalui serangkaian layanan holistik yang menyeluruh.
- c. Meningkatkan pengetahuan masyarakat mengenai layanan keuangan. Hambatan utama dalam Keuangan Inklusif adalah tingkat pengetahuan keuangan yang rendah. Pengetahuan ini penting agar masyarakat merasa lebih aman berinteraksi dengan lembaga keuangan.⁵⁴

⁵³ Farhan Maulani, *Pengertian Financial Inclusion* <http://handuk-qu.blogspot.com/2013/12/pengertian-financial-inclusion.html>, diakses 2 Juni 2016

⁵⁴ Moh. Agung Setiawan, *"Implikasi Program Financial Inclusion terhadap Financial Literacy Masyarakat dalam Pengelolaan Keuangan Personal melalui Unit Perantara Layanan Keuangan (UPLK) atau Branchless Banking"*, <http://Moh-angscorp2.blogspot.com/2014/08/financial-inclusion-banchless-banking.html?m=1>, diakses Tanggal 3 Juni 2016.

- d. Meningkatkan akses masyarakat ke layanan keuangan. Hambatan bagi orang miskin untuk mengakses layanan keuangan umumnya berupa masalah geografi dan kendala administrasi. Menyelesaikan permasalahan tersebut akan menjadi terobosan mendasar dalam menyederhanakan akses ke jasa keuangan.
- e. Memperkuat sinergi antara bank, lembaga keuangan mikro, dan lembaga keuangan non bank. Pemerintah harus menjamin tidak hanya pemberdayaan kantor cabang, tetapi juga peraturan yang memungkinkan perluasan layanan keuangan formula. Oleh karena itu, sinergi antara Bank, Lembaga Keuangan Mikro (LKM) dan Lembaga Keuangan Bukan Bank menjadi penting khususnya dalam mendukung pencapaian stabilitas sistem keuangan.
- f. Mengoptimalkan peran teknologi informasi dan komunikasi (TIK) untuk memperluas cakupan layanan keuangan. Teknologi dapat mengurangi biaya transaksi dan memperluas sistem keuangan formal melampaui sekedar layanan tabungan dan kredit. Namun pedoman dan peraturan yang jelas perlu ditetapkan untuk menyeimbangkan perluasan jangkauan dan risikonya.⁵⁵

3. Manfaat *Financial Inclusion*

Berbagai alasan menyebabkan masyarakat dimaksud menjadi *unbanked*, baik dari sisi *supply* (penyedia jasa) maupun *demand* (masyarakat), yaitu karena *price barrier* (mahal), *information barrier* (tidak mengetahui), *design produk barrier* (produk yang cocok) dan *channel barrier* (sarana yang sesuai). Keuangan Inklusif mampu menjawab alasan tersebut dengan memberikan banyak manfaat yang dapat dinikmati oleh masyarakat, regulator, pemerintah dan pihak swasta, antara lain sebagai berikut:

- Meningkatkan efisiensi ekonomi.
- Mendukung stabilitas sistem keuangan.
- Mengurangi *shadow banking* atau *irresponsible finance*.

⁵⁵ Moh Agung Setiawan, Loc.cit

- Mendukung pendalaman pasar keuangan.
- Memberikan potensi pasar baru bagi perbankan.
- Mendukung peningkatan *Human Development Index* (HDI) Indonesia.
- Berkontribusi positif terhadap pertumbuhan ekonomi lokal dan nasional yang berkelanjutan.
- Mengurangi kesenjangan (*inequality*) dan rigiditas *low income trap*, sehingga dapat meningkatkan kesejahteraan masyarakat yang pada akhirnya berujung pada penurunan tingkat kemiskinan.

4. Strategi Nasional Keuangan Inklusif

a. Sasaran Umum Keuangan Inklusif

Keuangan Inklusif ini merupakan strategi pembangunan nasional untuk mendorong pertumbuhan ekonomi melalui pemerataan pendapatan, pengentasan kemiskinan serta stabilitas sistem keuangan. Strategi yang berpusat pada masyarakat ini perlu menysasar kelompok yang mengalami hambatan untuk mengakses layanan keuangan.⁵⁶

a. Kerangka Keuangan Inklusif

Kerangka kerja umum Keuangan Inklusif dibangun di atas enam pilar sebagai berikut:

- 1) Edukasi keuangan. Bertujuan meningkatkan pengetahuan dan kesadaran masyarakat yang ada dalam pasara keuangan formal. Ruang lingkup edukasi keuangan ini meliputi:
 - a) Pengetahuan dan keasadaran tentang ragam produk dan jasa keuangan,
 - b) Pengetahuan dan kesadaran tentang resiko terkait dengan produk keuangan,
 - c) Perlindungan nasabah,
 - d) Keterampilan mengelola keuangan.
- 2) Fasilitas keuangan publik. Strategi pada pilar ini mengacu pada kemampuan dan peran pemerintah dalam menyediakan pembiayaan guna mendorong

⁵⁶ Group Pengembangan Keuangan Inklusif Departemen Pengembangan Akses Keuangan dan UMKM Nasional, *Strategy for Financial Inclusion Fastering Economic Growth and Accelerating Poverty Red uction*, Juni 2012, hal. 8.

pemberdayaan ekonomi masyarakat. Beberapa inisiatif dalam pilar ini meliputi:

- a) Subsidi dan bantuan sosial,
- b) Pemberdayaan masyarakat,
- c) Pemberdayaan UMKM⁵⁷

3) Pemetaan informasi keuangan. Bertujuan untuk meningkatkan kapasitas masyarakat terutama yang sebenarnya dikategorikan tidak layak untuk menjadi layak atau dari *unbankable* menjadi *bankable* oleh intitusi keuangan normal, terutama kaum miskin produktif serta usaha mikro kecil. Inisiatif pilar ini meliputi:

- a) Peningkatan kapasitas melalui penyediaan pelatihan dan bantuan teknis,
- b) Sistem jaminan alternatif,
- c) Penyediaan layanan kredit yang lebih sederhana,
- d) Identifikasi nasabah potensial.

4) Kebijakan atau peraturan yang mendukung. Pilar ini mengacu pada kebutuhan untuk menambah atau memodifikasi peraturan, baik oleh pemerintah atau BI, untuk meningkatkan akses akan jasa keuangan. Pilar ini meliputi beberapa aspek:

- a) Kebijakan mendorong sosialisasi produk jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat,
- b) Menyusun skema produk yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat,
- c) Mendorong perubahan ketentuan dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian secara proporsional,
- d) Menyusun peraturan mekanisme penyaluran dana bantuan melalui perbankan,
- e) Memperkuat landasan hukum untuk meningkatkan perlindungan konsumen jasa keuangan,
- f) Menyusun kajian yang berkaitan dengan keuangan inklusif untuk menentukan arah kebijakan secara berkelanjutan.⁵⁸

⁵⁷ Ibid., hal.12

⁵⁸ Ibid., hal 12.

5) Fasilitas intermediasi dan saluran distribusi. Bertujuan untuk meningkatkan kesadaran lembaga keuangan akan keberadaan segmen potensial di masyarakat dan memperluas jangkauan layanan jasa keuangan dengan memanfaatkan metode distribusi alternatif. Beberapa aspek pada pilar ini meliputi:

- a) Fasilitas forum intermediasi dengan mempertemukan lembaga keuangan dengan kelompok masyarakat produktif (layak dan *unbanked*) untuk mengatasi masalah informasi yang asimetri,
- b) Peningkatan kerjasama antar lembaga keuangan untuk meningkatkan skala usaha,
- c) Eksplorasi berbagai kemungkinan produk, layanan, jasa, dan saluran distribusi inovatif dengan tetap memberikan perhatian pada prinsip kehati-hatian.

6) Perlindungan konsumen. Bertujuan agar masyarakat memiliki jaminan rasa aman dalam berinteraksi dengan institusi keuangan dalam memanfaatkan produk dan layanan jasa keuangan yang ditawarkan. Komponen yang ada pada pilar ini meliputi:

- a) Transparansi produk,
- b) Penanganan keluhan nasabah,
- c) Mediasi,
- d) Edukasi konsumen.⁵⁹

b. Untuk mengetahui sejauh mana perkembangan kegiatan Keuangan Inklusif diperlukan suatu ukuran kinerja. Dari beberapa referensi, indikator yang dapat dijadikan ukuran sebuah Negara dalam mengembangkan Keuangan Inklusif adalah

- 1) Ketersediaan/akses: mengukur kemampuan penggunaan jasa keuangan formal dalam hal keterjangkauan fisik dan harga.
- 2) Penggunaan: mengukur kemampuan penggunaan aktual produk dan jasa keuangan

⁵⁹ Ibid., hal. 13.

- 3) Kualitas: mengukur apakah atribut produk dan jasa keuangan telah memenuhi kebutuhan pelanggan.
- 4) Kesejahteraan: mengukur dampak layanan keuangan terhadap tingkat kehidupan pengguna jasa.⁶⁰

Strategi Keuangan Inklusif bukanlah sebuah inisiatif yang terisolasi, sehingga keterlibatan dalam Keuangan Inklusif tidak hanya terkait dengan tugas Bank Indonesia, namun juga regulator, kementerian dan lembaga lainnya dalam upaya pelayanan keuangan kepada masyarakat luas. Melalui strategi nasional Keuangan Inklusif diharapkan kolaborasi antar lembaga pemerintah dan pemangku kepentingan tercipta secara baik dan terstruktur.

5. **Regulasi *Financial Inclusion***

Adapun dasar regulasi dari *financial inclusion* yang dikeluarkan oleh Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia adalah peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 82/POJK.07/2016 tentang peningkatan literasi dan inklusi keuangan di sektor jasa keuangan untuk konsumen dan/atau masyarakat yang berbunyi :

Dengan Rahmat Tuhan Yang Maha Esa, Dewan Komisiner otoritas Jasa Keuangan

Menimbang :

- a) bahwa saat ini pengetahuan dan pemahaman masyarakat Indonesia terhadap lembaga, produk dan/atau layanan jasa keuangan masih rendah dan tidak merata pada setiap sektor industri jasa keuangan;
- b) bahwa keterbatasan pengetahuan dan pemahaman tersebut berpengaruh pada masih rendahnya pemanfaatan produk dan/atau layanan jasa keuangan;
- c) bahwa edukasi keuangan yang dilakukan sebagai upaya untuk meningkatkan pengetahuan dan pemahaman masyarakat terhadap lembaga, produk dan/atau layanan jasa keuangan perlu diikuti dengan

⁶⁰ Ibid., hal. 14

- ketersediaan akses masyarakat terhadap lembaga, produk dan/atau layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat;
- d) bahwa untuk mendukung kegiatan edukasi keuangan dan ketersediaan akses masyarakat terhadap lembaga, produk dan/atau layanan jasa keuangan, diperlukan pemberdayaan masyarakat dan sinergi antar Lembaga Jasa Keuangan dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat;
 - e) bahwa berdasarkan pertimbangan sebagaimana dimaksud dalam huruf a, huruf b, huruf c, dan huruf d perlu menetapkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan untuk Konsumen dan/atau Masyarakat.

Mengingat:

- a) Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2011 Nomor 111, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5253);
MEMUTUSKAN: Menetapkan : **PENINGKATAN LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN DI SEKTOR JASA KEUANGAN UNTUK KONSUMEN DAN/ATAU MASYARAKAT BAB I KETENTUAN UMUM** Pasal 1 Dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini, yang dimaksud dengan: 1. Otoritas Jasa Keuangan, yang selanjutnya disingkat OJK, adalah lembaga yang independen yang mempunyai fungsi, tugas, dan wewenang pengaturan, pengawasan, pemeriksaan, dan penyidikan.
- b) Pelaku Usaha Jasa Keuangan, yang selanjutnya disingkat PUJK adalah Bank Umum, Bank Perkreditan Rakyat, Perusahaan Efek, Dana Pensiun Lembaga Keuangan, Perusahaan Asuransi, Perusahaan Reasuransi, Lembaga Pembiayaan, Perusahaan Pergadaian, Perusahaan Penjaminan, dan Lembaga Keuangan Mikro, baik yang melaksanakan kegiatan usahanya secara konvensional maupun secara syariah.
- c) Konsumen adalah pihak yang menempatkan dananya dan/atau memanfaatkan produk dan/atau layanan jasa keuangan yang tersedia di PUJK, antara lain nasabah pada Perbankan, pemodal di Pasar Modal,

pemegang polis pada Perasuransian, peserta pada Dana Pensiun, berdasarkan peraturan perundangundangan di sektor jasa keuangan.

d) Dewan Komisaris bagi PUJK yang merupakan:

1. Badan hukum berbentuk Perseroan Terbatas adalah komisaris sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang tentang Perseroan Terbatas;
2. Badan hukum berbentuk:
 - Perusahaan Umum Daerah adalah dewan pengawas sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2014 tentang Pemerintahan Daerah sebagaimana telah diubah terakhir dengan Undang-Undang Nomor 9 Tahun 2015;
 - Perusahaan Perseroan Daerah adalah komisaris sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2014 tentang Pemerintahan Daerah sebagaimana telah diubah terakhir dengan Undang-Undang Nomor 9 Tahun 2015;
 - Perusahaan Daerah adalah pengawas pada Bank yang belum berubah bentuk menjadi Perusahaan Umum Daerah atau Perusahaan Perseroan Daerah sesuai Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2014 tentang Pemerintahan Daerah sebagaimana telah diubah terakhir dengan Undang-Undang Nomor 9 Tahun 2015;
3. Badan hukum berbentuk Koperasi adalah pengawas sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang tentang Perkoperasian;
4. Dana Pensiun adalah dewan pengawas sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang tentang Dana Pensiun;
5. Berstatus sebagai kantor cabang dari bank yang berkedudukan di luar negeri adalah pihak yang ditunjuk untuk melaksanakan fungsi pengawasan.

e) Direksi bagi PUJK yang merupakan:

1. Badan hukum berbentuk Perseroan Terbatas adalah direksi sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang tentang Perseroan Terbatas;

2. Badan hukum berbentuk:

- Perusahaan Umum Daerah atau Perusahaan Perseroan Daerah adalah direksi sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2014 tentang Pemerintahan Daerah sebagaimana telah diubah terakhir dengan Undang-Undang Nomor 9 Tahun 2015;
- Perusahaan Daerah adalah direksi pada Bank yang belum berubah bentuk menjadi Perusahaan Umum Daerah atau Perusahaan Perseroan Daerah sesuai Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2014 tentang Pemerintahan Daerah sebagaimana telah diubah terakhir dengan Undang-Undang Nomor 9 Tahun 2015;

3. Badan hukum yang berbentuk Dana Pensiun adalah pengurus sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang tentang Dana Pensiun;

4. Badan hukum berbentuk Koperasi adalah pengurus sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang tentang Perkoperasian;

5. Berstatus sebagai kantor cabang dari bank yang berkedudukan di luar negeri adalah pemimpin kantor cabang dan pejabat satu tingkat di bawah pemimpin kantor cabang.

- f) Literasi Keuangan adalah pengetahuan (knowledge), keyakinan (confidence), dan keterampilan (skill), yang mempengaruhi sikap (attitude) dan perilaku (behaviour) untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan.
- g) Inklusi Keuangan adalah ketersediaan akses bagi masyarakat untuk memanfaatkan produk dan/atau layanan jasa keuangan di lembaga jasa keuangan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat dalam rangka mewujudkan kesejahteraan.
- h) Edukasi Keuangan adalah serangkaian proses atau aktivitas untuk meningkatkan Literasi Keuangan.
- i) Produk dan/atau Layanan Jasa Keuangan Sederhana adalah produk dan/atau layanan jasa keuangan dengan fitur dan persyaratan yang

sederhana, mudah dan dapat terjangkau oleh berbagai golongan Konsumen dan/atau masyarakat, khususnya Konsumen mikro atau kecil.

- j) Konglomerasi Keuangan adalah Lembaga Jasa Keuangan yang berada dalam satu grup atau kelompok karena keterkaitan kepemilikan dan/atau pengendalian.

Memutuskan :

➤ Pasal 10

PUJK wajib memberikan perluasan akses produk dan/atau layanan jasa keuangan kepada masyarakat, serta menyediakan produk dan/atau layanan jasa keuangan, termasuk penciptaan skim atau pengembangan produk dan/atau layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan Konsumen dan/atau masyarakat. Bagian Kesatu Tujuan Inklusi Keuangan.

➤ Pasal 11

Tujuan Inklusi Keuangan adalah:

- a. Meningkatnya akses masyarakat terhadap lembaga, produk dan layanan jasa keuangan formal;
- b. Meningkatnya penyediaan produk dan/atau layanan jasa keuangan di lembaga keuangan formal;
- c. Meningkatnya pemanfaatan produk dan/atau layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat. Bagian Kedua Ruang Lingkup Inklusi Keuangan

➤ Pasal 12

PUJK melakukan kegiatan Inklusi Keuangan dengan ruang lingkup sebagai berikut:

- a. Perluasan akses produk dan/atau layanan jasa keuangan kepada masyarakat; dan/atau
- b. Penyediaan produk dan/atau layanan jasa keuangan, termasuk penciptaan skim atau pengembangan produk dan/atau layanan jasa keuangan yang

sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan Konsumen dan/atau masyarakat.

➤ Pasal 13

Perluasan akses keuangan kepada masyarakat sebagaimana dimaksud pada Pasal 12 huruf a termasuk penyediaan berbagai sarana bagi kelompok masyarakat berkebutuhan khusus untuk mengakses produk dan/atau layanan jasa keuangan.

➤ Pasal 14

- 1) PUJK wajib melakukan penciptaan skim atau pengembangan produk dan/atau layanan jasa keuangan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 12 huruf b , dilakukan sesuai dengan karakteristik masing-masing produk dan/atau layanan jasa keuangan serta industri PUJK.
- 2) Dalam hal PUJK menyediakan skim, produk dan/atau layanan jasa keuangan sebagaimana dimaksud pada ayat (1), PUJK wajib menyusun dan menyediakan pedoman untuk pemanfaatan produk dan/atau layanan jasa keuangan.

➤ Pasal 15

Dalam hal PUJK memiliki Produk dan/atau Layanan Jasa Keuangan Sederhana termasuk produk dan/atau layanan jasa keuangan yang berbiaya murah (tanpa biaya), PUJK wajib menyampaikan produk dan/atau layanan jasa keuangan tersebut kepada calon Konsumen dan menerima calon Konsumen yang akan memanfaatkan produk dan/atau layanan jasa keuangan tersebut dengan memperhatikan ketentuan peraturan perundang-undangan.

6. Implementasi Strategi Nasional *Financial Inclusion*

Dari berbagai belahan dunia, untuk menurunkan *financial exclusion* dilakukan dalam dua pendekatan, yaitu secara komprehensif dengan menyusun suatu strategi nasional seperti Indonesia, Nigeria, Tanzania atau melalui berbagai program terpisah, misal edukasi keuangan seperti dilakukan oleh pemerintah Amerika Serikat paska krisis 2008. Secara umum, pendekatan melalui suatu

strategi nasional mencakup 3 (tiga) aspek, yaitu penyediaan sarana layanan yang sesuai, penyediaan produk yang cocok, *responsible finance* melalui edukasi keuangan dan perlindungan konsumen. Penerapan Keuangan Inklusif umumnya bertahap dimulai dengan target yang jelas seperti melalui penerima bantuan program sosial pemerintah atau pekerja migran (TKI) sebelum secara perlahan dapat digunakan oleh masyarakat umum.

Berbagai inisiatif telah dilakukan oleh Kementrian/instansi terkait dalam rangka implementasi strategi nasional Keuangan Inklusif . Hal ini menunjukkan komitmen dari berbagai Kementrian/instansi terkait untuk secara aktif berupaya mengimplementasikan rencana-rencana masa depan serta program-program yang berkaitan dengan strategi nasional Keuangan Inklusif diantaranya:

1. Peran Keuangan Inklusif sangat penting untuk pengentasan kemiskinan, pertumbuhan ekonomi, dan stabilitas keuangan.
2. Penerapan SNKI memerlukan kerjasama dan koordinasi yang baik dari berbagai pemangku kepentingan, baik dari lembaga pemerintah, swasta, dan masyarakat sendiri.
3. Proses implementasi dan pemantauan strategi nasional Keuangan Inklusif akan terbagi dalam:
 - a. Inventarisasi ketersediaan data dan diagnosa kondisi saat ini
 - b. Penentu target dan tujuan yang tercantum dalam indikator kinerja utama
 - c. Peran sektor publik dan swasta
 - d. Pemantauan kemajuan kegiatan
4. Kepemimpinan diperlukan untuk mengkoordinasikan tindakan dan mempertahankan dorongan serta momentum untuk reformasi.⁶¹

C. PEMBERDAYAAN

Istilah pemberdayaan berasal dari kata daya, kata daya dalam kamus besar bahasa Indonesia berarti kekuatan dan kemampuan. Sementara pemberdayaan merupakan cara, proses, upaya untuk menjadikan pihak lain memiliki daya atau

⁶¹ Badan Kebijakan Fiskal Kementrian Keuangan Republik Indonesia, *Financial Inclusion Strategi Nasional Keuangan Inklusif (SNKI)*, Jurnal (Juni 2013), hal. 22.

kekuatan.⁶² Pemberdayaan merupakan sebagai upaya penyediaan sumber daya, kesempatan, pengetahuan dan keterampilan bagi masyarakat untuk meningkatkan kapasitas mereka, sehingga dapat menemukan masa depannya yang lebih baik.⁶³

Pemberdayaan adalah mengembangkan diri dari keadaan tidak atau kurang berdaya, guna mencapai kehidupan yang lebih baik. Pemberdayaan pada intinya membahas bagaimana individu, kelompok, ataupun komunitas berusaha mengontrol kehidupan mereka sendiri dengan keinginan mereka. Pemberdayaan juga dapat diartikan sebagai suatu proses yang relatif terus berjalan untuk meningkatkan kepada perubahan. Amrullah ahmad mengatakan bahwa “Pengembangan Masyarakat Islam adalah sistem tindakan nyata yang menawarkan alternatif model pemecahan masalah umat dalam bidang sosial, ekonomi dan lingkungan dalam perspektif Islam.”⁶⁴

Dalam Ensiklopedia Indonesia, Daya adalah kemampuan melakukan sesuatu atau kemampuan untuk bertindak.⁶⁵ Pemberdayaan adalah sebuah proses dan tujuan. Sebagai proses, pemberdayaan adalah serangkaian kegiatan untuk memperkuat kekuasaan atau keberdayaan kelompok lemah dalam masyarakat, termasuk individu-individu yang mengalami masalah kemiskinan. Sebagai tujuan, maka pemberdayaan menunjuk pada keadaan atau hasil yang ingin dicapai oleh sebuah perubahan sosial, yaitu masyarakat miskin yang berdaya, memiliki kekuasaan atau mempunyai pengetahuan dan kemampuan dalam memenuhi kebutuhan hidupnya baik yang bersifat fisik, ekonomi, maupun sosial seperti memiliki kepercayaan diri, mampu menyampaikan aspirasi, mempunyai mata pencaharian, berpartisipasi dalam kegiatan sosial, dan mandiri dalam melaksanakan tugas-tugas kehidupannya.⁶⁶

⁶² Kamus Besar Bahasa Indonesia, (Jakarta: Balai Pustaka, 2003), pada istilah “daya”, hal. 241 - 242

⁶³ Jim Ife, *Community Development*, (Australia: penerbit longman, 2005), hal. 182

⁶⁴ M. Amrullah Ahmad, *Strategi Dakwah di Tengah Era Reformasi Menuju Indonesia Baru Dalam Memasuki Abad 21*, (Bandung: 1999), hal. 9.

⁶⁵ Departemen Pendidikan dan Kebudayaan, Kamus Besar Bahasa Indonesia, (Jakarta: Balai Pustaka, 1997), cet. Ke-1 hal. 667.

⁶⁶ Edi Suharto, PhD “Pendekatan Pekerjaan Sosial Dalam Pemberdayaan Masyarakat Miskin: Konsep, Indikator dan Strategi ”, Artikel diakses pada 24 Oktober 2008 dari http://www.policy.hu/suharto/modul_a/makindo_30.htm

Dalam konteks kaum duafa pemberdayaan adalah membantu pihak yang diberdayakan untuk memperoleh daya mengambil keputusan dan menentukan tindakan yang akan dilakukan tentang diri mereka, termasuk mengurangi efek hantaman pribadi maupun sosial, melalui peningkatan kemampuan dan rasa percaya diri untuk menggunakan daya yang dimiliki.⁶⁷ Pemberdayaan juga ada yang memahami sebagai upaya untuk membangun daya yang dimiliki kaum duafa dengan mendorong, memberikan motivasi dan meningkatkan kesadaran tentang potensi yang dimilikinya serta berupaya untuk mengembangkannya.⁶⁸

Dari kesimpulan diatas, maka disimpulkan bahwa yang dimaksud pemberdayaan adalah sebuah gerakan penguatan sosial agar masyarakat tadinya lemah, baik dalam bidang sosial, ekonomi serta politik, diberdayakan sehingga membangkitkan kesadaran masyarakat tersebut dan meningkatkan potensi yang mereka miliki dan guna membangun serta menentukan tindakan tertentu yang dapat menjamin keberhasilan hakiki dalam bentuk kemandirian.

Menurut Dubois dan Miley di dalam buku Edi Suharto, ada beberapa cara yang dapat dilakukan dalam pemberdayaan masyarakat yaitu:⁶⁹

- a. Membangun relasi pertolongan yang merefleksikan respon empati, menghargai pilihan dan hak klien menentukan nasibnya sendiri (*self determination*), menghargai perbedaan dan keunikan individu, menekankan kerja sama klien (*client partnerships*)
- b. Membangun komunikasi yang menghormati martabat dan harga diri klien, mempertimbangkan keragaman individu, berfokus pada klien, dan menjaga kerahasiaan klien.
- c. Terlibat dalam pemecahan masalah yang memperkuat partisipasi klien dalam semua aspek proses pemecahan masalah, menghargai hak-hak klien, merangkai tantangan-tantangan sebagai kesempatan belajar dan melibatkan klien dalam pembuatan keputusan dan evaluasi

⁶⁷ Isbandi Rukminto, *Pemikiran-pemikiran dalam Pembangunan Kesejahteraan Sosial*, (Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2002), hal. 162.

⁶⁸ Gunawan Sumohadiningrat, *Pembangunan Daerah dan Pengembangan Masyarakat*, (Jakarta: Bina Rena Pariwara, 1997), hal 165.

⁶⁹ Edi Suharto, Ph.D, *Membangun Masyarakat Memberdayakan Rakyat*, (Bandung: PT. Refika Aditama, 2005), cet ke-1, hal 68.

- d. Merefleksikan sikap dan nilai profesi pekerjaan sosial melalui ketaatan terhadap kode etik profesi, keterlibatan dalam pengembangan profesional, riset dan perumusan kebijakan dalam pengembangan profesional, riset dan perumusan kebijakan, penerjemahan kesulitan-kesulitan pribadi ke dalam isu-isu publik, penghapusan segala bentuk diskriminasi dan ketidaksetaraan kesempatan.

Pemberdayaan bisa bersifat individu maupun kolektif atau masyarakat. Pemberdayaan juga tidak hanya bersifat ekonomi atau terkait dengan produksi. Sebab, inti pemberdayaan adalah menjadikan kaum duafa (miskin) memiliki keberanian dan kekuatan untuk melangkah secara mandiri. Dengan demikian, target dan tujuan pemberdayaan itu sangat tergantung kepada pilihan bidang pembangunan kesejahteraan yang digarap, baik bidang ekonomi, pendidikan, kesehatan maupun sosial.

D. KEMISKINAN

1. Pengertian dari Kemiskinan

Secara harfiah kamus besar Bahasa Indonesia, miskin itu berarti tidak berharta benda. Miskin juga berarti tidak mampu mengimbangi tingkat kebutuhan hidup standar dan tingkat penghasilan ekonominya rendah. Secara singkat kemiskinan dapat didefinisikan sebagai suatu standar tingkat hidup yang rendah yaitu adanya kekurangan materi pada sejumlah atau segolongan orang dibandingkan dengan standar kehidupan yang berlaku dalam masyarakat yang bersangkutan.⁷⁰

Menurut Mardimin, Kemiskinan yaitu:⁷¹

1. Secara kualitatif, definisi kemiskinan adalah suatu kondisi yang di dalamnya hidup manusia tidak layak sebagai manusia, dan

⁷⁰Wikipedia, <http://id.Wikipedia.org/Wiki/Ekonomi>, diakses Tanggal 20 Januari 2017 Jam 16.00 WIB.

⁷¹ Mardimin Yohanes. *Kritis Proses Pembangunan di Indonesia*. (Yogyakarta.: Penerbit Kanisius, 1996), hal. 20.

2. Secara kuantitatif, kemiskinan adalah suatu keadaan dimana hidup manusia serba kekurangan, atau dengan bahasa yang tidak lazim “tidak berharta benda”

Ragam penjelasan tentang kemiskinan atau persisnya tentang mengapa terjadi kemiskinan. Menurut Bradshaw dalam bukunya Antonio Pradjoto, ada lima penjelasan mengapa kemiskinan timbul, yaitu:⁷²

- a. Kelemahan-kelemahan individual
- b. Sistem budaya yang mendukung subkultur kemiskinan
- c. Distorsi-distorsi ekonomi-politik atau diskriminasi sosial-ekonomi
- d. Kesenjangan kewilayahan
- e. Asal-usul lingkungan yang bersifat kumulatif

Berbeda dengan Fitzpatrick, ia menuliskan bahwa penjelasan tentang sebab musabab kemiskinan tidak bisa lepas dari konstentasi konseptual kanan-kiri dalam ilmu sosial. Lebih jauh Fitzpatrick menulis bahwa 5 tipe penjelasan mengenai sebab-sebab kemiskinan yaitu:⁷³

- a. Miskin karena gen kemiskinan
- b. Miskin karena lingkungan yang memiskinkan (*cycle of deprivation*)
- c. Miskin karena kegagalan-kegagalan kebijakan
- d. Miskin karena rintangan-rintangan struktural (*structural constraints*) yaitu adanya kekuatan di luar dirinya yang menghalangi si miskin untuk bergerak dan berubah menjadi tidak miskin
- e. Miskin sebagai fungsi dari kapitalisme karena tenaga kerja cadangan diperlukan dalam kapitalisme.

Pengelompokan kategori miskin:

- 1) Termiskin dari yang miskin

Penduduk miskin yang tidak memiliki sumber pendapatan karena berbagai faktor seperti sakit, cacat fisik sehingga tidak memiliki pendapatan.

- 2) Miskin berpendapatan rendah

⁷² Antonio Pradjosto Hardojo, dkk, Mendahulukan Si Miskin, (Yogyakarta:LKiS Pelangi Aksara, 2008), hal14

⁷³ Ibid.

Mereka yang memiliki akses sangat terbatas atau tanpa akses sama sekali ke semua jenis layanan keuangan. Termasuk kelompok miskin yang bekerja sebagai buruh dengan penghasilan sangat terbatas dan bersifat tidak tetap atau musiman yang pada umumnya bekerja di sektor pertanian atau sektor-sektor lainnya yang bersifat padat karya.

3) Miskin bekerja

Kelompok penduduk miskin yang berpenghasilan relatif cukup untuk memenuhi kebutuhan hidup dasar dengan bekerja di sektor informal.

4) Bukan miskin

Kategori ini meliputi semua penduduk yang tidak memenuhi kriteria untuk masuk dalam kelompok masyarakat miskin berpendapatan terendah dan miskin bekerja.⁷⁴

5) Pekerja migrant domestik dan internasional

Indonesia merupakan Negara penerima remitansi ketiga terbesar di wilayah asia-pasifik. Sekitar 80 persen pekerja migrant atau lazim disebut TKI (Tenaga Kerja Indonesia) adalah perempuan dan lebih dari 85 persen bekerja di sektor informal. TKI biasanya kurang terlayani oleh sektor keuangan atau memiliki akses yang terbatas kelayanan keuangan. Mereka terutama membutuhkan sarana untuk mengirim uang secara aman, cepat dan murah dari tempat kerja ke rumah yang sering kali terletak di daerah terpencil dan tertinggal. TKI umumnya berasal dari rumah tangga pertanian yang teretak di daerah pedesaan dengan tingkat pendapatan yang rendah.

6) Perempuan

Di banyak Negara berkembang, kerap terdapat perbedaan besar antara laki-laki dan perempuan dalam hal akses kebutuhan dan pilihan mereka terhadap jasa keuangan. Sehingga dalam mengembangkan akses terhadap layanan keuangan adalah penting untuk mengenali perbedaan-perbedaan tersebut. Di Indonesia, laki-laki dan perempuan memiliki kesempatan yang sama untuk mempeunyai rekening tabungan Bank lebih sering adalah untuk memperoleh kredit, sedangkan perempuan menabung untuk keperluan

⁷⁴ Ahmad Subagyo, *Strategi Nasional Kebijakan Keuangan Inklusif*, juni 2016, hal.9.

mendatang. Dalam hal kepemilikan asuransi, perempuan lebih sering membeli asuransi pendidikan sementara laki-laki lebih memilih asuransi jiwa dan pada taraf tertentu juga memiliki asuransi harta benda.⁷⁵

7) Penduduk daerah terpencil

Sekitar 52 persen penduduk Indonesia hidup di daerah perdesaan dan sekitar 60 persennya tidak memiliki akses ke jasa keuangan formal. Dari sekitar 12,49 persen penduduk yang berada di bawah garis kemiskinan sekitar 64 persen tinggal di daerah pedesaan. Angka-angka ini ditambah dengan kondisi sebaran geografis dari kepulauan Indonesia, menunjukkan pentingnya bagi strategi nasional Keuangan Inklusif untuk member perhatian khusus kepada masyarakat di daerah-daerah terpencil. Kesenjangan akses ke jasa keuangan untuk kategori ini sebagian dapat diatasi dengan penggunaan teknologi informasi dan komunikasi.⁷⁶

Kemiskinan merupakan masalah nasional yang tidak hanya dapat diselesaikan oleh pemerintah tetapi menjadi tanggungjawab bersama baik pemerintah, swasta, lembaga profesi, perguruan tinggi maupun masyarakat itu sendiri. Permasalahan kemiskinan tersebut jika tidak diwaspadai serta dilakukan upaya dan langkah konkrit untuk menanggulangnya Akan membawa akibat yang buruk seperti menurunkan kualitas sumber daya manusia, timbulnya kecemburuan sosial, pengangguran, kerentanan, kriminalitas dan berbagai dampak negatif lainnya. Usaha memahami orang miskin dan kemiskinan tidak bisa hanya mendasarkan diri pada pandangan *stereotype* atas etos kerja yang menganggap bahwa orang miskin itu malas dan tidak hemat. Sebagaimana disampaikan oleh bapak Prof. Dr. Loekman Soetrisno, bahwa ketidakberuntungan orang miskin haruslah diletakkan dalam konteks yang lebih luas: model pembangunan yang dianut, ketidakadilan sosial yang mengendap dalam sistem-struktur, dan berbagai kebijakan sosio-ekonomi-politik yang tidak menguntungkan bagi si lemah dan

⁷⁵ Group Pengembangan Keuangan Inklusif Departemen Pengembangan Akses Keuangan dan UMKM Nasional, *Strategy for Financial Inclusion Fastening Economic Growth and Accelerating Poverty Reduction*, hal.10

⁷⁶ Ibid., hal 10.

miskin.⁷⁷

Menurut data PBB, 1/3 dari penduduk dunia hidup di bawah garis kemiskinan, sementara itu sekitar 70 % dari mereka adalah perempuan. Karenanya perlu dilakukan cara yang tepat guna mengentaskan kemiskinan yang dialami perempuan. Di Indonesia sendiri, ada berbagai dimensi kemiskinan yang menimpa perempuan: akibat posisi tawar yang lemah di dalam masyarakat, kultur yang represif, miskin akibat bencana dan konflik, diskriminasi di ruang publik dan domestik, serta tidak pedulinya negara dalam mengeluarkan kebijakan-kebijakan yang bermanfaat guna mengentaskan perempuan dalam kemiskinan.

Memahami Konsep Kemiskinan, Sebagaimana dikemukakan oleh Nickie Charles⁷⁸, dalam kajian ilmu feminisme terdapat dua cara dalam memahami makna kemiskinan. Konsep yang pertama memahami kemiskinan sebagai keterbatasan kemampuan untuk memiliki sumber daya material, akibat adanya perbedaan ras, jenis kelamin, dan kelas sosial dalam masyarakat. Konsep yang kedua melihat kemiskinan sebagai ketidakmampuan untuk berpartisipasi secara penuh dalam kehidupan bermasyarakat. Apabila ditelaah lebih lanjut, kedua konsep di atas saling berkait erat. Seseorang yang dikategorikan masuk dalam kelompok miskin karena ketidakmampuannya dalam memiliki sumber daya materi yang cukup untuk bertahan hidup, tidak mampu berpartisipasi secara penuh dalam masyarakat tempat dia tinggal.

2. Faktor Penyebab Kemiskinan

Para ilmuwan sosial membagi dua jenis penyebab kemiskinan:⁷⁹

- a. Kemiskinan terjadi karena faktor perilaku individu, bahwa sikap individu yang tidak produktif telah mengakibatkan lahirnya kemiskinan

⁷⁷ Loekman Soetrisno, *Kemiskinan, Perempuan dan Pemberdayaan*, Kanisus, Yogyakarta, 1997. hal. 7-8

⁷⁸ Charles, Nickie. *Feminism, The State and Social Policy*. (Basingstoke: Macmillan. 2000), hal. 125

⁷⁹ Michael Serraden, *Asset and The Poor*. A new American welfare policy, yang kemudian diterjemahkan oleh Sirajuddin Abbas et. Al. dengan judul *Aset Untuk Orang Miskin: Perspektif Baru Usaha Pengentasan Kemiskinan*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2006) hal.47

- b. Kemiskinan terjadi karena struktur sosial, keadaan masyarakat dan tatanannya yang tidak benar melahirkan kemiskinan. Dalam hal ini keadaan masyarakat yang miskin menjadikan individu-individu anggota masyarakatnya tidak produktif

3. Kompleksitas Kemiskinan

Ada berbagai pandangan dan pendapat mengenai kurang berhasilnya pemerintah dalam menanggulaangi kemiskinan tersebut. Gerakan Anti Kemiskinan Rakyat Indonesia (GAPRI) menganggap bahwa kegagalan pemerintah diakibatkan tidak adanya keberpihakan dan ketegasan sikap untuk membantu penduduk keluar dari kemiskinan. Pemerintah justru masih berkuat pada pendekatan stabilisasi makro daripada memperbesar belanja sosial bagi pemenuhan hak-hak dasar masyarakat, akibat kegagalan tersebut, Indonesia terpuruk kedalam kelompok Negara-negara terbelakang di Asia dalam pencapaian target pengurangan kemiskinan global tujuan Pembangunan Milenium (MDGs). Capaian Indonesia setara dengan Bangladesh, Laos, dan Myanmar dan kalah dari Malaysia, Thailand, Filipina dan Vietnam.⁸⁰

Pandangan lain menyebutkan bahwa program penanggulangan kemiskinan selama ini tidak pernah efektif dan tidak berkelanjutan (*Unsustainable*), penanganannya hanya dilihat dari gejalanya bukan akar permasalahannya dan sebab-sebabnya. Padahal mengingat kompleksitas dan persoalannya yang multi dimensi penanggulangannya juga haruslah melalui strategi yang komprehensif, terpadu, terarah dan berkesinambungan.⁸¹

Ada dua alasan mengapa GNP tidak serta merta membawa peningkatan standar hidup masyarakat.⁸² Pertama, umumnya pertumbuhan penduduk di Negara-negara berkembang lebih besar daripada pertumbuhan ekonomi, sehingga secara komparatif tidak memberikan peningkatan taraf hidup secara signifikan. Kedua, adanya ketidakadilan dan struktur ekonomi yang tidak berpihak kepada kaum miskin yang membuat *output* pertumbuhan tersebut tidak terdistribusi

⁸⁰ Zulkarnain lubis, *Koperasi Untuk Ekonomi Rakyat*, (Medan: Cipta Pustaka Media Perintis, 2008) hal. 168-173

⁸¹ Ibid., hal 173

⁸² Ibid.

secara merata, sehingga teori *trickle down effect* yang mendasari kebijakan diatas tidak berlaku sepenuhnya. Kemakmuran tersebut umumnya hanya akan menetas kepada lapisan masyarakat tertentu yang secara komparatif memiliki pengetahuan, keterampilan, daya saing dan *absorptive capacity* yang lebih baik. Sementara mereka benar-benar miskin dan mengalami apa yang disebut kemiskinan absolut jarang mengenyam hal pembangunan tersebut. Bahkan, sering pembangunan justru membuat mereka mengalami marginalisasi, baik fisik maupun sosial.

Setelah menyadari tidak efektifnya pendekatan *trickle down effect* tersebut dalam mengatasi kemiskinan, langkah selanjutnya yang dilakukan adalah dengan pola bantuan langsung, namun ini juga memunculkan implikasi baru. Di satu sisi bantuan tersebut memang dapat efektif mencapai sasaran, namun di sisi lain, hal tersebut menimbulkan ketergantungan dan mematikan kreasi dan inovasi masyarakat karena hanya memberikan bantuan tanpa adanya penguatan sosial (*sosial strengthening*). Persoalan lain ditemui pada saat penentuan target grup yang sering menimbulkan kontroversi dan kadang tidak mendapatkan dukungan dari komponen masyarakat lainnya.

Masalah berikutnya adalah kadang ditemukan adanya pihak-pihak tertentu yang memanfaatkan kemiskinan dan program penanggulangan kemiskinan sebagai komoditas politik, sehingga tujuannya bukanlah semata-mata untuk menanggulangi kemiskinan tetapi untuk mendapatkan popularitas.

Namun demikian, menyalahkan pemerintah saja dalam ketidakberhasilan penanggulangan kemiskinan tersebut adalah tidak tepat. Persoalan penanganan kemiskinan bukanlah hal mudah, persoalan kemiskinan adalah persoalan klasik dan tidak hanya dialami oleh Indonesia, tetapi juga menjadi persoalan diberbagai belahan dunia. Sulitnya menanggulangi kemiskinan di dunia, khususnya di Indonesia terkait dengan kompleksitas dari kemiskinan itu sendiri.

4. Pandangan Islam Tentang Kemiskinan

Para ulama berbeda pendapat tentang derajat kemiskinan apabila dibandingkan dengan kekayaan. Paling tidak, ada dua kelompok.⁸³ Kelompok pertama berpendapat bahwa kemiskinan dan kefakiran lebih baik daripada kekayaan. Diantara argumen yang diajukan adalah beberapa ayat Al-Quran yang memuji orang-orang yang fakir, diantaranya adalah firman Allah dalam surat Al-Baqarah, 2:273

لِلْفُقَرَاءِ الَّذِينَ أُحْصِرُوا فِي سَبِيلِ اللَّهِ لَا يَسْتَطِيعُونَ ضَرْبًا فِي الْأَرْضِ يَحْسَبُهُمُ
الْجَاهِلُ أَغْنِيَاءَ مِنَ التَّعَفُّفِ تَعْرِفُهُمْ بِسِيمَاهُمْ لَا يَسْأَلُونَ النَّاسَ إِحْافًا وَمَا تُنْفِقُوا
مِنْ خَيْرٍ فَإِنَّ اللَّهَ بِهِ عَلِيمٌ

Artinya: "(Berinfaklah) kepada orang-orang fakir yang terikat (oleh jihad) di jalan Allah; mereka tidak dapat (berusaha) di bumi; orang yang tidak tahu menyangka mereka orang Kaya Karena memelihara diri dari minta-minta. kamu kenal mereka dengan melihat sifat-sifatnya, mereka tidak meminta kepada orang secara mendesak. dan apa saja harta yang baik yang kamu nafkahkan (di jalan Allah), Maka Sesungguhnya Allah Maha Mengetahui."⁸⁴

Demikian juga ayat yang memerintahkan Nabi Sallallahu 'alaihi wa sallam untuk tidak mengusir orang-orang miskin yang taat kepada Allah sebagaimana diisytarkan dalam firmanNya Surah al-An'am, 6:52⁸⁵

وَلَا تَطْرُدِ الَّذِينَ يَدْعُونَ رَبَّهُمْ بِالْغَدَاةِ وَالْعَشِيِّ يُرِيدُونَ وَجْهَهُ مَا عَلَيْكَ مِنْ حِسَابِهِمْ مِنْ شَيْءٍ وَمَا مِنْ حِسَابِكَ عَلَيْهِمْ مِنْ شَيْءٍ فَتَطْرُدَهُمْ فَتَكُونَ مِنَ الظَّالِمِينَ

Artinya: Dan janganlah kamu mengusir orang-orang yang menyeru Tuhannya di pagi dan petang hari, sedang mereka menghendaki keridhaanNya. kamu tidak memikul tanggung jawab sedikitpun terhadap perbuatan mereka dan

⁸³ Tafsir Alquran Tematik, *Alquran dan Pemberdayaan Kaum Duafa*, (Jakarta : Departemen Agama RI Badan Litbang dan Diklat Lajnah Pentashihan Mushat Alquran, 2005) hal 47-50

⁸⁴ Yayasan Penyelenggara Penerjemah/Penafsir Al-Qur'an, *Bukhara Al Qura'an Tajwid dan Terjemah*, (Bandung : PT Sigma Creative Media Group dan Diklat Lajnah Penashihan Mushat AlQur'an Kementrian Agama Republik Indonesia, 2010) hal. 46

⁸⁵ Ibid. hal. 133

*merekapun tidak memikul tanggung jawab sedikitpun terhadap perbuatanmu, yang menyebabkan kamu (berhak) mengusir mereka, (sehingga kamu termasuk orang-orang yang zalim).*⁸⁶

Belum lagi hadis-hadis Nabi *sallallahu'alaihi wa sallam* cukup banyak yang pada intinya memuji orang-orang yang miskin. Diantara yang terkenal adalah sebuah doa yang dipanjatkan oleh Rasulullah *sallallahu'alaihi wa sallam* yang berbunyi : *"Ya tuhan, hidupkanlah aku dalam kemiskinan dan matikanlah dalam kemiskinan dan bangkitkanlah dari kematian bersama orang-orang yang miskin"*.

Kelompok kedua menganggap bahwa kekayaan jelas lebih utama daripada kemiskinan. Di antara argumen yang disampaikan adalah bahwa kekayaan itu adalah salah satu sifat Tuhan, sedangkan kemiskinan tidak dapat dinisbatkan kepadaNya. Menurut Islam kekayaan adalah nikmat dan anugerah Allah SWT yang harus disyukuri. Sebaliknya ia melihat kemiskinan sebagai masalah, bahkan musibah yang harus dilenyapkan. Perlu disadari bahwa Allah SWT memuliakan Rasul-Nya dengan kecukupan materi. Firman-Nya Surah adh-Dhuha:8

وَوَجَدَكَ عَائِلًا فَأَغْنَى ﴿٨﴾

*Artinya: Dan dia mendapatimu sebagai seorang yang kekurangan, lalu dia memberikan kecukupan.*⁸⁷

Menurut ajaran Islam, menyumbangkan sebagian harta adalah kebajikan yang akan segera di ganjar oleh Allah SWT dalam firman-Nya Suraj Nuh:10-12⁸⁸

فَقُلْتُ اسْتَغْفِرُوا رَبَّكُمْ إِنَّهُ كَانَ غَفَّارًا ﴿١٠﴾

يُرْسِلِ السَّمَاءَ عَلَيْكُمْ مِدْرَارًا ﴿١١﴾

وَيُمْدِدْكُمْ بِأَمْوَالٍ يُبْدِلُهَا وَيُجَعِّلُ لَكُمْ جَنَّتٍ وَيَجْعَلْ لَكُمْ نُهْرًا ﴿١٢﴾

⁸⁶ Ketika Rasulullah s.a.w. sedang duduk-duduk bersama orang mukmin yang dianggap rendah dan miskin oleh kaum Quraisy, datanglah beberapa pemuka Quraisy hendak bicara dengan Rasulullah, tetapi mereka enggan duduk bersama mukmin itu, dan mereka mengusulkan supaya orang-orang mukmin itu diusir saja, lalu turunlah ayat ini.

⁸⁷ Ibid. hal. 596.

⁸⁸ Ibid. hal. 570-571 .

Artinya :

- 10 “Maka Aku katakan kepada mereka: 'Mohonlah ampun kepada Tuhanmu, sesungguhnya dia adalah Maha Pengampun.
 11 Niscaya dia akan mengirimkan hujan kepadamu dengan lebat,
 12 Dan membanyakkan harta dan anak-anakmu, dan mengadakan untukmu kebun-kebun dan mengadakan (pula di dalamnya) untukmu sungai-sungai.

Kaum duafa adalah orang-orang yang berpendidikan rendah atau orang-orang yang tidak mendapatkan kesempatan mengenyam pendidikan secara wajar dan memadai, baik karena keterbatasan biaya atau rendahnya minat mencari ilmu. Dari sisi kemampuan fisik yang dikehendaki dengan kaum duafa antara lain adalah anak-anak kecil, orang yang sudah tua, perempuan-perempuan jompo, orang-orang yang cacat fisik, baik bawaan sejak lahir atau karena kecelakaan. Bahkan sementara ada yang memasukkan kaum perempuan sebagai duafa, sedangkan yang lain menolak anggapan ini. Namun yang pasti, secara umum kaum perempuan adalah lebih lemah dibanding laki-laki, baik dari segi kemampuan fisik maupun kesanggupan untuk menghadapi kerasnya persaingan hidup, demikian penafsiran Muhammad ‘Abduh terhadap firman Allah Surah An-Nisa’/4:34.⁸⁹

الرِّجَالُ قَوَّامُونَ عَلَى النِّسَاءِ بِمَا فَضَّلَ اللَّهُ بَعْضَهُمْ عَلَى بَعْضٍ وَبِمَا أَنْفَقُوا مِنْ أَمْوَالِهِمْ
 فَالصَّالِحَاتُ قَنَاطٌ حَافِظَاتٌ لِّلْغَيْبِ بِمَا حَفِظَ اللَّهُ وَالَّتِي تَخَافُونَ نُشُوزَهُنَّ فَعِظُوهُنَّ
 وَاهْجُرُوهُنَّ فِي الْمَضَاجِعِ وَاضْرِبُوهُنَّ فَإِنْ أَطَعْنَكُمْ فَلَا تَبْغُوا عَلَيْهِنَّ سَبِيلًا إِنَّ اللَّهَ كَانَ
 عَلِيمًا كَبِيرًا ﴿٣٤﴾

Artinya: Kaum laki-laki itu adalah pemimpin bagi kaum wanita, oleh Karena Allah Telah melebihkan sebahagian mereka (laki-laki) atas sebahagian yang lain (wanita), dan Karena mereka (laki-laki) Telah menafkahkan sebagian dari harta mereka. sebab itu Maka wanita yang saleh, ialah yang taat kepada

⁸⁹ Tafsir Alquran Tematik, *Alquran dan Pemberdayaan Kaum Duafa*, (Jakarta : Departemen Agama RI Badan Litbang dan Diklat Lajnah Pentashihan Mushat Alquran, 2005) hal. 13

Allah lagi memelihara diri⁹⁰ ketika suaminya tidak ada, oleh Karena Allah Telah memelihara (mereka)⁹¹. wanita-wanita yang kamu khawatirkan nusyuznya⁹², Maka nasehatilah mereka dan pisahkanlah mereka di tempat tidur mereka, dan pukullah mereka. Kemudian jika mereka mentaatimu, Maka janganlah kamu mencari-cari jalan untuk menyusahkannya⁹³. Sesungguhnya Allah Maha Tinggi lagi Maha besar.

Beberapa hadits Nabi Muhammad SAW yang memandang kemiskinan sebagai bahaya yang menakutkan. Bahaya ini mengancam individu maupun masyarakat, akidah maupun iman, serta akhlak maupun moral. Ia juga membahayakan pemikiran, kebudayaan, keluar dan umat.

1. Kemiskinan membahayakan akidah

Akibat kemiskinan dan ketimpangan sosial, bisa timbul penyimpangan akidah. Sebagian orang salaf mengatakan, “bila seorang miskin pergi ke suatu negeri, maka kekafiran akan berkata kepadanya ‘bawalah saya bersamamu’”. Rasulullah saw bersabda berlindung kepada Allah dari kejahatan kemiskinan dan kekafiran:

“Ya Allah, aku berlindung kepada-Mu dari kemiskinan, kekurangan dan kehinaan. Aku pun berlindung kepada-Mu dari perbuatan zalim dan dizalimin.” (HR Abu Daud, An-Nasa’I, Ibnu Majah, dan al-Hakim).

2. Kemiskinan Membahayakan Akhlak dan Moral

Selain berbahaya terhadap akidah dan keimanan, kemiskinan pun berbahaya terhadap akhlak dan moral. Nabi saw pernah menjelaskan hubungan kecukupan kemiskinan dan kecukupan yang berkaitan dengan kebaikan dan kekejian seseorang. Beliau menuturkan:

“pada suatu malam, seorang lelaki bersedekah kepada seseorang yang kebetulan adalah seorang pencuri. Orang-orang pun ramai

⁹⁰ Maksudnya: tidak berlaku curang serta memelihara rahasia dan harta suaminya.

⁹¹ Maksudnya: Allah Telah mewajibkan kepada suami untuk mempergauli isterinya dengan baik.

⁹² Nusyuz: yaitu meninggalkan kewajiban bersuami isteri. nusyuz dari pihak isteri seperti meninggalkan rumah tanpa izin suaminya.

⁹³ Maksudnya: untuk memberi pelajaran kepada isteri yang dikhawatirkan pembangkangannya haruslah mula-mula diberi nasehat, bila nasehat tidak bermanfaat barulah dipisahkan dari tempat tidur mereka, bila tidak bermanfaat juga barulah dibolehkan memukul mereka dengan pukulan yang tidak meninggalkan bekas. bila cara pertama Telah ada manfaatnya janganlah dijalankan cara yang lain dan seterusnya

menggunjingkan hal tersebut. Kemudian orang itu bersedekah lagi orang pun kembali ramai membicarakannya. Pada suatu malam, laki-laki itu bermimpi seseorang mendatangnya kemudian berkata, 'Mudah-mudahan sedekahmu kepada pencuri itu menjadikan dia berhenti mencuri dan sedekahmu kepada perempuan pezina itu membuat dia berhenti dari perbuatan kejinya.' ⁹⁴

Melalui kisah di atas jelaslah dampak tindak kebajikan dalam menghentikan tindak kejahatan berupa pencurian dan perzinaan.

3. Kemiskinan Mengancam Kestabilan Pemikiran

Malapetaka kefakiran dan kemiskinan tidak hanya terbatas pada sisi rohani dan akhlak. Bahayanya juga mengancam sisi pemikiran manusia. Bagaimana mungkin seorang miskin yang tidak mampu memenuhi kebutuhan pokok dirinya beserta segenap keluarga dapat berpikir dengan baik, apalagi jika tetangganya hidup mewah. Imam Muhammad bin Al-hasan Asy-syaibani, sahabat Imam Abu Hanifah, meriwayatkan bahwa pada suatu hari pembantu rumah tangganya menemuinya di dalam suatu majelis untuk memberitahukan bahwa beras sudah habis. Imam asy-Syaibani gusar dan berkata kepadanya, “celaka kamu! Kamu telah menghilangkan empat puluh masalah fiqih dari dalam benakku.” Dirawikan pula dari Imam Besar Abu hanifah bahwa beliau berkata, “*jangan bermusyawarah dengan orang yang sedang tidak punya beras.*” Maksudnya, jangan bermusyawarah dengan orang yang pikirannya sedang kacau. Menurut ilmu jiwa, tekanan (stres) berat berpengaruh terhadap kehalusan perasaan dan ketajaman pikiran. Hadits shahih pun mengatakan, “*hakim yang sedang marah tidak boleh menjatuhkan hukuman.*”

4. Kemiskinan Membahayakan Keluarga

Kemiskinan merupakan ancaman terhadap keluarga, baik dalam segi pembentukan, kelangsungan, maupun keharmonisannya. Dari sisi pembentukan keluarga, kemiskinan merupakan salah satu rintangan besar bagi para pemuda untuk melangsungkan perkawinan, disamping dipenihinya berbagai syarat seperti mahar, nafkah, dan kemandirian ekonomi. Sebab itulah, Al-Quran menasehati mereka yang menghadapi kesulitan itu agar

⁹⁴ Dirawikan oleh Bukhari dan Muslim dari Hadits Abu Hurairah (At-tarhib wa at-Tarhib, jilid I, hal. 28, edisi al-Munirah).

menjaga diri dan bersabar sampai kekuatan ekonominya memungkinkan.

Firman Allah SWT: surah An-Nur:32-33.⁹⁵

وَأَنْكِحُوا الْأَيَامَىٰ مِنْكُمْ وَالصَّالِحِينَ مِنْ عِبَادِكُمْ وَإِمَائِكُمْ ۚ إِنْ يَكُونُوا فُقَرَاءَ يُغْنِهِمُ اللَّهُ مِنْ فَضْلِهِ ۗ وَاللَّهُ وَاسِعٌ عَلِيمٌ ﴿٣٢﴾

وَلْيَسْتَعْفِفِ الَّذِينَ لَا يَجِدُونَ نِكَاحًا حَتَّىٰ يُغْنِيَهُمُ اللَّهُ مِنْ فَضْلِهِ ۗ وَالَّذِينَ يَبْتَغُونَ الْكِتَابَ مِمَّا مَلَكَتْ أَيْمَانُكُمْ فَكَاتِبُوهُمْ إِنْ عَلِمْتُمْ فِيهِمْ خَيْرًا ۚ وَآتُوهُمْ مِّنْ مَّالِ اللَّهِ الَّذِي آتَاكُمْ ۚ وَلَا تَكْرَهُوا فِتْنَتَكُمْ عَلَى الْبِغَاءِ ۚ إِنْ أَرَدْنَ تَحَصُّنًا لِّتَبْتَغُوا عَرَضَ الْحَيَاةِ الدُّنْيَا ۚ وَمَنْ يُكْرِهِنَّ فَإِنَّ اللَّهَ مِن بَعْدِ إِكْرَاهِهِنَّ غَفُورٌ رَّحِيمٌ ﴿٣٣﴾

Artinya:

32. Dan kawinkanlah orang-orang yang sedirian⁹⁶ diantara kamu, dan orang-orang yang layak (berkawin) dari hamba-hamba sahayamu yang lelaki dan hamba-hamba sahayamu yang perempuan. jika mereka miskin Allah akan memampukan mereka dengan kurnia-Nya. dan Allah Maha luas (pemberian-Nya) lagi Maha Mengetahui.

33. Dan orang-orang yang tidak mampu kawin hendaklah menjaga kesucian (diri)nya, sehingga Allah memampukan mereka dengan karunia-Nya. dan budak-budak yang kamu miliki yang menginginkan perjanjian, hendaklah kamu buat perjanjian dengan mereka⁹⁷, jika kamu mengetahui ada kebaikan pada mereka, dan berikanlah kepada mereka sebahagian dari harta Allah yang dikaruniakan-Nya kepadamu⁹⁸. dan janganlah kamu paksa budak-budak wanitamu untuk melakukan pelacuran, sedang mereka sendiri mengingini kesucian, Karena kamu hendak mencari keuntungan duniawi. dan barangsiapa

⁹⁵ Yayasan Penyelenggara Penerjemah/Penafsir Al-Qur'an, *Bukhara Al Qura'an Tajwid dan Terjemah*, (Bandung : PT Sigma Creative Media Group dan Diklat Lajnah Penashihan Mushat AlQur'an Kementrian Agama Republik Indonesia, 2010) hal. 354

⁹⁶ Maksudnya: hendaklah laki-laki yang belum kawin atau wanita- wanita yang tidak bersuami, dibantu agar mereka dapat kawin.

⁹⁷ Salah satu cara dalam agama Islam untuk menghilangkan perbudakan, yaitu seorang hamba boleh meminta pada tuannya untuk dimerdekan, dengan perjanjian bahwa budak itu akan membayar jumlah uang yang ditentukan. Pemilik budak itu hendaklah menerima perjanjian itu kalau budak itu menurut penglihatannya sanggup melunasi perjanjian itu dengan harta yang halal.

⁹⁸ Untuk mempercepat lunasnya perjanjian itu hendaklah budak- budak itu ditolong dengan harta yang diambilkan dari zakat atau harta lainnya.

yang memaksa mereka, Maka Sesungguhnya Allah adalah Maha Pengampun lagi Maha Penyayang (kepada mereka) sesudah mereka dipaksa itu⁹⁹.

5. Kemiskinan Mengancam Masyarakat dan Kestabilannya

Kemiskinan berbahaya terhadap keamanan dan kestabilan masyarakat. Diriwayatkan dari Abu Dzar bahwa ia berkata, “saya heran terhadap orang yang tidak menuntut haknya dengan menghunus pedangnya.” Barangkali orang bisa bertoleransi jika kemiskinan yang melilitnya disebabkan oleh sedikitnya sumber penghasilan dan banyaknya jumlah penduduk. Tetapi, lain halnya bila kemiskinan itu disebabkan oleh tidak adanya pemerataan, serakahnya segolongan orang, dan berfoya-foya sekelompok kecil masyarakat di atas penderitaan orang banyak. Kemiskinan semacam ini akan menimbulkan keresahan dan keguncangan di tengah masyarakat. Ia dapat memutuskan tali kasih sayang dan persaudaraan antar anggota masyarakat.

Satu hal yang pasti, Allah *subhanahu wa ta'ala* menegaskan bahwa harta dunia itu dijadikan sebagai ujian bagi manusia. Hal ini disebutkan dua kali dalam Al-Quran yaitu dalam firman-Nya surah al-Anfal, 8:28.¹⁰⁰

وَأَعْلَمُوا أَنَّمَا أَمْوَالُكُمْ وَأَوْلَادُكُمْ فِتْنَةٌ وَأَنَّ اللَّهَ عِنْدَهُ أَجْرٌ عَظِيمٌ

Artinya: Dan Ketahuilah, bahwa hartamu dan anak-anakmu itu hanyalah sebagai cobaan dan Sesungguhnya di sisi Allah-lah pahala yang besar.

5. Islam dan Keberpihakan Kepada Kaum Miskin

Sebagai konsekuensi dari kehadiran manusia di dunia, setiap orang ingin selalu memperoleh kecukupan materi. Namun, pada kenyataannya, tidak semua orang dapat memenuhi kecukupan materinya secara layak, bahkan banyak diantara mereka adalah duafa. Memang jika harus memilih, tidak seorang pun yang bercita-cita ingin hidup miskin, termasuk mereka yang disebut sebagai orang miskin atau duafa. Oleh karena itu kaum duafa khususnya dari segi ekonomi yang secara umum dikenal dengan kaum miskin atau kemiskinan, diperkirakan umurnya sudah sangat tua, sejalan dengan sejarah manusia di bumi. Dalam

⁹⁹ Maksudnya: Tuhan akan mengampuni budak-budak wanita yang dipaksa melakukan pelacuran oleh tuannya itu, selama mereka tidak mengulangi perbuatannya itu lagi.

¹⁰⁰ Ibid. hal. 180.

struktur masyarakat mana pun kelompok duafa akan selalu ada. Oleh karenanya, mereka harus mendapatkan perhatian, baik oleh mereka yang kaya, lembaga swadaya masyarakat, atau pemerintah, bukan malah dijadikan sebagai komoditas atau dieksploitasi untuk kepentingan pribadi dan golongan. Seorang ilmuwan besar, Prof Muhammad Farid Wajdi sebagaimana dikutip oleh Al-qardawi mengatakan, “pada bangsa mana pun, jika diteliti pasti hanya akan ada dua golongan manusia, dan tidak ada ketiganya, golongan yang berkecukupan dan golongan yang melarat. Bahkan lebih dari itu golongan yang berkecukupan akan semakin makmur tanpa batas sedangkan golongan yang melarat akan semakin melarat sehingga seakan-akan tercampak ke tanah. Dalam hal ini Wajdi menampilkan bukti-bukti sejarah mesir kuno bangsa Yunani Atena, kerajaan Babilonia dan bangsa Romawi. Dimana golongan melarat tetap saja melarat dan tidak mendapatkan apa-apa meskipun mereka hidup di negeri yang subur, makmur, dan rezeki berlimpah,”¹⁰¹

Disinilah agama datang untuk memberikan pencerahan serta penjelasan menyangkut hubungan dua golongan tersebut, kaya dan miskin. Nahkan, keberpihakan terhadap kaum lemah bukan hanya monopoli agama Islam, akan tetapi juga menjadi perhatian seluruh penganut agama. Sebab, jika kehadiran sebuah agama tidak bisa member manfaat bagi kehidupan manusia, maka agama seperti ini tidak dibuthkan oleh manusia. Dalam perjanjian lama (Taurat), misalnya sebagaimana dikutip oleh Al-qaradawi, disebutkan :

*”Maka apabila diantara kamu adalah oang miskin yaitu daripada segala saudaramu yang duduk sebelah dalam pintu gerbangmu dalam negeri yang dikaruniaka Tuhan kepadamu kelak, maka janganlah kamu berkeras hati atau mengatupkan tangan daripada saudaramu yang miskin. Melainkan kau hendaklah membuka tanganmu kepadanya dengan murahanya, dan berilah pinjam dia dengan limpahnya, ang cukup akan kekurangannya, seberapa banyak ia hajatkan. Berilah dan jangan picik hatimu apabila kamu member dia, karena perbuatan murah yang demikian akan diberkati Tuhanmu...”*¹⁰²

¹⁰¹ Yusuf Al-qaradawi, *Hukum Zakat*, dialihbahasakan oleh Salman Harun dkk. (Jakarta: litera antarnusa dan bandung: mizan, 1995), cet. Ke-5, hal. 42.

¹⁰² Ibid., hal. 47.

6. Berbagai Sarana Untuk Menghapus Kemiskinan

Ada berbagai sarana dalam Islam untuk menghapus kemiskinan, yaitu:¹⁰³

1. Bekerja

Dalam masyarakat Islam, semua orang di tuntut untuk bekerja, menyebar di muka bumi, dan memanfaatkan rezeki pemberian Allah SWT. Firman Allah: al-Mulk:15.¹⁰⁴

هُوَ الَّذِي جَعَلَ لَكُمُ الْأَرْضَ ذُلُولًا فَامْشُوا فِي مَنَاكِبِهَا وَكُلُوا مِن رِّزْقِهِ ۚ وَإِلَيْهِ النُّشُورُ ﴿١٥﴾

Artinya: Dialah yang menjadikan bumi itu mudah bagi kamu, Maka berjalanlah di segala penjurunya dan makanlah sebahagian dari rezki-Nya. dan Hanya kepada-Nya-lah kamu (kembali setelah) dibangkitkan.

Yang dimaksud dengan bekerja adalah suatu usaha yang dilakukan seseorang, baik sendiri atau bersama orang lain, untuk memproduksi suatu komoditi atau memberikan jasa. Kerja atau amal seperti ini merupakan senjata pertama untuk memerangi kemiskinan. Ia juga merupakan faktor utama untuk memperoleh penghasilan dan unsur penting untuk memakmurkan bumi dengan manusia sebagai khalifah seizin Allah.

Islam membukakan pintu kerja bagi setiap muslim agar ia dapat memilih amal yang sesuai dengan kemampuan, pengalaman, dan pilihannya. Islam tidak membatasi suatu pekerjaan secara khusus kepada seseorang, kecuali untuk mempertimbangkan kemaslahatan masyarakat. Islam tidak akan menutup peluang kerja bagi seseorang, kecuali bila pekerjaan itu akan merusak dirinya atau masyarakat secara fisik ataupun mental. Setiap pekerjaan yang merusak diharamkan oleh Islam.

Dengan bekerja, seseorang akan memperoleh penghasilan, laba, atau imbalan yang dapat digunakan untuk menutupi kebutuhan pokoknya beserta keluarganya. Hal itu akan terwujud apabila sistem Islam yang mengatur kehidupan sosial, politik dan ekonomi dilaksanakan secara konsisten.

Dibawah naungan sistem ini, seseorang tidak boleh dihalangi mendapatkan imbalan hasil usahanya. Bahkan sebaiknya upahnya segera diberikan sebelum

¹⁰³ Ibid., hal. 50.

¹⁰⁴ Yayasan Penyelenggara Penerjemah/Penafsir Al-Qur'an., hal. 563.

keringatnya kering. Sistem Islam menjamin pemberian upah sesuai dengan usaha seseorang dan sesuai pula dengan kebutuhannya secara normal. Memberi seseorang imbalan yang kurang dari haknya adalah tindakan zalim yang sangat dilarang oleh Islam.

2. Jaminan Sanak Famili yang Berkelapangan

Islam bertekad menyelamatkan dan mengangkat mereka dari lembah kemiskinan serta mencegah mereka dari tindakan meminta-minta. Dalam kaitan ini, Islam membuat peraturan yang berkaitan dengan solidaritas antar anggota keluarga. Islam menjadikan seluruh karib kerabat saling menopang dan menunjang yang mampu mengulurkan tangan kepada yang tidak mampu. Dengan prinsip ini, hubungan antar famili dipererat, kesadaran saling membantu pun menjadi makin tinggi. Hal ini disebabkan oleh terjalinnya hubungan silaturahmi yang kuat dan ikatan kekeluargaan yang kental. Inilah hakikat kejadian yang didukung oleh hakikat syariat. Firman Allah SWT. Surah al-anfal:75.¹⁰⁵

وَالَّذِينَ آمَنُوا مِنْ بَعْدُ وَهَاجَرُوا وَجَاهَدُوا مَعَكُمْ فَأُولَٰئِكَ مِنْكُمْ وَأُولُوا الْأَرْحَامِ بَعْضُهُمْ أَوْلَىٰ بِبَعْضٍ فِي كِتَابِ اللَّهِ إِنَّ اللَّهَ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ ﴿٧٥﴾

Artinya: Dan orang-orang yang beriman sesudah itu Kemudian berhijrah serta berjihad bersamamu Maka orang-orang itu termasuk golonganmu (juga). orang-orang yang mempunyai hubungan kerabat itu sebagiannya lebih berhak terhadap sesamanya (daripada yang bukan kerabat)¹⁰⁶ di dalam Kitab Allah. Sesungguhnya Allah Maha mengetahui segala sesuatu.

3. Zakat

Islam tidak pernah melupakan orang miskin dan orang-orang yang lemah. Allah SWT telah menentukan hak mereka dalam harta orang berada secara tegas dan pasti yaitu zakat. Jadi, tujuan pertama zakat adalah menghapuskan kemiskinan.

¹⁰⁵ Yayasan Penyelenggara Penerjemah/Penafsir Al-Qur'an., hal. 186.

¹⁰⁶ Maksudnya: yang jadi dasar waris mewarisi dalam Islam ialah hubungan kerabat, bukan hubungan persaudaraan keagamaan sebagaimana yang terjadi antara muhajirin dan anshar pada permulaan Islam.

Alquran dan sunnah selalu menggandengkan shalat dengan zakat. Ini menunjukkan betapa eratnya hubungan antara keduanya. KeIslaman seseorang tidak akan sempurna kecuali dengan kedua hal tersebut. Shalat merupakan tiang agama, siapa menegakkannya berarti menegakkan agama dan siapa yang meruntuhkannya berarti meruntuhkan agama. Sementara itu, zakat merupakan jembatan menuju Islam. Siapa yang melewatinya akan selamat sampai tujuan dan siapa yang memilih jalan lain maka akan tersesat. Abdullah bin mas'ud mengungkapkan, "anda sekalipun diperintahkan menegakkan shalat dan membayarkan zakat. Siapa yang tidak mengeluarkan zakat maka shalatnya tidak diterima."¹⁰⁷ Tanpa membayarkan zakat, seseorang tidak dapat dianggap masuk ke dalam kelompok orang yang beriman yang untuk mereka Allah telah tuliskan kemenangan, menjamin masuk surga firdaus, serta memberikan kabar gembira. Allah SWT berfirman Surah Al-Mukminun :14 .¹⁰⁸

ثُمَّ خَلَقْنَا النُّطْفَةَ عَلَقَةً فَخَلَقْنَا الْعَلَقَةَ مُضْغَةً فَخَلَقْنَا الْمُضْغَةَ عِظْمًا فَكَسَوْنَا الْعِظْمَ لَحْمًا
ثُمَّ أَنْشَأْنَاهُ خَلْقًا آخَرَ فَتَبَارَكَ اللَّهُ أَحْسَنُ الْخَالِقِينَ ﴿١٤﴾

Artinya: Kemudian air mani itu kami jadikan segumpal darah, lalu segumpal darah itu kami jadikan segumpal daging, dan segumpal daging itu kami jadikan tulang belulang, lalu tulang belulang itu kami bungkus dengan daging. Kemudian kami jadikan dia makhluk yang (berbentuk) lain. Maka Maha sucilah Allah, Pencipta yang paling baik.

dan dalam surah An-Naml : 2-3.¹⁰⁹

هُدًى وَبُشْرَىٰ لِلْمُؤْمِنِينَ ﴿٢﴾
الَّذِينَ يُقِيمُونَ الصَّلَاةَ وَيُؤْتُونَ الزَّكَاةَ وَهُمْ بِالْآخِرَةِ هُمْ يُوقِنُونَ ﴿٣﴾

Artinya:

2. Untuk menjadi petunjuk dan berita gembira untuk orang-orang yang beriman,

¹⁰⁷ Tafsir ath-thabari, Jilid 14, hal. 153, edisi al-Ma'arif.

¹⁰⁸ Yayasan Penyelenggara Penerjemah/Penafsir Al-Qur'an., hal. 432.

¹⁰⁹ Ibid., hal. 377.

3. (yaitu) orang-orang yang mendirikan sembahyang dan menunaikan zakat dan mereka yakin akan adanya negeri akhirat.

Allah menegaskan pula tanpa membayar zakat seseorang tidak dapat masuk ke dalam kelompok orang yang berbuat baik dan memperoleh petunjuk, surah Al-Luqman: 3-4.¹¹⁰

هُدًى وَرَحْمَةً لِّلْمُحْسِنِينَ ﴿٣٠﴾

الَّذِينَ يُقِيمُونَ الصَّلَاةَ وَيُؤْتُونَ الزَّكَاةَ وَهُمْ بِالْآخِرَةِ هُمْ يُوقِنُونَ ﴿٣١﴾

Artinya:

3. Menjadi petunjuk dan rahmat bagi orang-orang yang berbuat kebaikan,
4. (yaitu) orang-orang yang mendirikan shalat, menunaikan zakat dan mereka yakin akan adanya negeri akhirat.

Keabsahan Zakat sebagai salah satu tiang Islam tidak diragukan lagi. Ia tidak perlu ditopang oleh berbagai dalil karena hal itu telah ditegaskan oleh berbagai ayat Al-quran, selain itu ia didukung beberapa sunnah nabawiyah yang mutawatir serta konsensus umat sejak zaman salaf sampai kini. Bahkan para muhaqiq dari kalangan ulama mengatakan bahwa akal sehatpun mendukung wajibnya zakat seperti dukungan Al-quran, As-Sunnah, maupun Ijma'. Hal itu dapat dilihat dari beberapa segi seperti yang disebutkan Al-kasani dalam buku al-Bada'i:¹¹¹

Pertama, menunaikan zakat merupakan upaya untuk menolong kaum lemah, membantu orang yang membutuhkan pertolongan, dan menopang mereka yang lemah agar mampu melaksanakan apa yang diwajibkan Allah SWT dalam segi tauhid dan ibadah. Menyiapkan sara untuk melaksanakan kewajiban juga merupakan suatu kewajiban. Kedua, membayarkan zakat dapat membersihkan diri pelakunya dari berbagai dosa dan menghaluskan budi pekertinya sehingga

¹¹⁰ Ibid., hal. 411.

¹¹¹ Yusuf Qardhawi, *Kiat Islam Mengentaskan Kemiskinan*, dalam buku Al-kasani, Bada'i Ash-shani', Jilid II, hal. 3. (Jakarta: Gema Insani, 1995) hal. 98-99

menjadi orang yang pemurah. Ketiga, Allah SWT telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada kaum berada dengan memberikan harta benda yang melebihi kebutuhan pokok.

7. Memberdayakan Kaum Miskin

- a. Pemberdayaan kaum miskin yang diberikan Al-quran melalui pengembangan sikap individu adalah dengan mendorong mereka berusaha maksimal dengan seluruh potensinya. Pemberdayaan kaum miskin secara individu dapat dilakukan dengan beberapa langkah yaitu:

1. Peningkatan etos kerja

Untuk menjelaskan pandangan Al-Quran tentang etos kerja harus dimuai terlebih dahulu penjelasan tentang tugas manusia menurut Al-Quran. Diantara tugas pokok manusia di bumi adalah sebagai khalifah. Hal ini secara tegas disebutkan dalam firman Allah surah Al-Baqarah, 2:30.¹¹²

وَإِذْ قَالَ رَبُّكَ لِلْمَلٰٓئِكَةِ اِنِّیْ جَاعِلٌ فِی الْاَرْضِ خَلِیْفَةً ۚ قَالُوْۤا اَتَجْعَلُ فِیْهَا مَنْ یُّفْسِدُ فِیْهَا
وِیْسِفُكُمُ الدَّمٰۤاءَ وَنَحْنُ نُسَبِّحُ بِحَمْدِكَ وَنُقَدِّسُ لَكَ ۗ قَالَ اِنِّیْۤ اَعْلَمُ مَا لَا تَعْلَمُوْنَ ﴿ۛ﴾

Artinya: Ingatlah ketika Tuhanmu berfirman kepada para malaikat: "Sesungguhnya Aku hendak menjadikan seorang khalifah di muka bumi." mereka berkata: "Mengapa Engkau hendak menjadikan (khalifah) di bumi itu orang yang akan membuat kerusakan padanya dan menumpahkan darah, padahal kami senantiasa bertasbih dengan memuji Engkau dan mensucikan Engkau?" Tuhan berfirman: "Sesungguhnya Aku mengetahui apa yang tidak kamu ketahui."

Ayat tersebut menjelaskan tentang rencana Allah *subhana wa ta'ala* menciptakan manusia dengan mandat sebagai khalifah atau wakil Allah untuk mengelola bumi. Untuk dapat melaksanakan tugas tersebut dengan baik maka yang harus dilakukan adalah bekerja dengan baik, bekerja dengan baik saja tentu tidak cukup, tetapi juga harus dengan semangat yang tinggi. Semangat inilah yang menjadi fokus untuk ditingkatkan dan itulah yang disebut etos.

¹¹² Yayasan Penyelenggara Penerjemah/Penafsir Al-Qur'an., hal. 6.

2. Meluruskan pemahaman terhadap istilah-istilah keagamaan

- a. Zuhud
- b. Qana'ah
- c. Tawakal
- d. Syukur

b. Pemberdayaan melalui struktur

Al-Quran menjanjikan bahwa bumi ini akan diwariskan kepada orang-orang yang saleh, dalam surah al-Anbiya', 21:105.¹¹³

وَلَقَدْ كَتَبْنَا فِي الزَّبُورِ مِنْ بَعْدِ الذِّكْرِ أَنَّ الْأَرْضَ يَرِثُهَا عِبَادِيَ الصَّالِحُونَ

Artinya: Dan sungguh Telah kami tulis didalam Zabur¹¹⁴ sesudah (Kami tulis dalam) Lauh Mahfuzh, bahwasanya bumi Ini dipusakai hamba-hambaKu yang saleh.

Struktur seperti apa yang dapat mewujudkan hal tersebut? Al-Quran tidak memberi rincian, tetapi manusia diberi kebebasan untuk terus berekreasi mencari alternatif-alternatif terbaik bagi setiap upaya pemberdayaan kaum miskin.

Alternatif pemberdayaan tersebut dapat dimulai dengan mengembangkan sistem perekonomian yang berbasis syariah atau ekonomi yang bersifat Islami, di samping mengoptimalkan ibadah yang bersifat sosial seperti zakat, infak dan sedekah.

¹¹³ Ibid., hal. 331.

¹¹⁴ yang dimaksud dengan Zabur di sini ialah seluruh Kitab yang diturunkan Allah kepada nabi-nabi-Nya. sebahagian ahli tafsir mengartikan dengan Kitab yang diturunkan kepada nabi Daud a.s. dengan demikian Adz Dzikr artinya adalah Kitab Taurat.

BAB III

METODE PENELITIAN

2. Pendekatan Penelitian

Penelitian ini menggunakan perspektif pendekatan kualitatif. Menurut Denzin dan Lincoln menyatakan bahwa penelitian kualitatif adalah penelitian yang menggunakan latar alamiah, dengan maksud menafsirkan fenomena yang terjadi dan dilakukan dengan jalan melibatkan berbagai metode yang ada.¹¹⁵ Adapun Bogdan dan Taylor mendefinisikan metodologi kualitatif sebagai prosedur penelitian yang menghasilkan data deskriptif berupa kata-kata tertulis atau lisan dari orang-orang dan perilaku yang dapat diamati.¹¹⁶ Sejalan dengan definisi tersebut, Kirk dan Miller mendefinisikan bahwa penelitian kualitatif adalah tradisi tertentu dalam ilmu pengetahuan sosial yang secara fundamental bergantung dari pengamatan pada manusia baik dalam kawasannya maupun dalam peristilahannya.¹¹⁷ Menurut Nazir (1983), penelitian deskriptif adalah studi untuk menemukan fakta dengan interpretasi yang tepat, melukiskan secara tepat sifat-sifat dari beberapa fenomena kelompok atau individu, menentukan frekuensi terjadinya suatu keadaan untuk meminimalkan bias dan memaksimalkan reabilitas. Analisisnya dikerjakan berdasarkan *ex post facto*, artinya data dikumpulkan setelah semua kejadian berlangsung. Metode deskriptif umumnya memiliki 2 ciri khas utama:¹¹⁸

1. Memusatkan diri pada masalah-masalah yang ada sekarang
2. Data yang dikumpulkan pertama kali disusun, dijelaskan kemudian dianalisa karena itu metode deskriptif sering disebut metode analisa.

¹¹⁵ Moleong, Lexy, 2001, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, PT. Remaja Rosada Karya, Bandung, hal.5

¹¹⁶ Ibid., hal.4

¹¹⁷ Ibid.

¹¹⁸ Muhamad Nazir, 1983, *Metode Penelitian*, Ghalia Indonesia, Jakarta. Hal.105

Adapun ciri-ciri penelitian Kualitatif adalah sebagai berikut:

1. Bersifat alamiah dalam penelitian kualitatif melakukan penelitian berdasarkan pada sifat alamiah atau sesuai konteks, hal ini dilakukan karena sifat alamiah menghendaki adanya kenyataan-kenyataan
2. Manusia sebagai alat (instrument), dalam penelitian kualitatif bantuan orang lain merupakan salah satu sarana pengumpul data yang utama. Lebih mementingkan proses dari pada hasil, hal ini disebabkan oleh adanya hubungan bagian-bagian yang sedang diteliti akan jauh lebih jelas apabila diamati dalam proses.¹¹⁹

Tujuan penelitian deskriptif adalah untuk menggambarkan secara tepat sifat-sifat individu, keadaan, gejala atau kelompok-kelompok tertentu atau menemukan penyebaran (frekuensi) suatu gejala dan gejala lainnya dalam masyarakat. Menurut Singarimbun, penelitian deskriptif biasa dilakukan tanpa hipotesa yang dirumuskan secara ketat. Ia mengontrol juga hipotesa tetapi tidak akan diuji secara statistik. Selain itu ia mempunyai 2 tujuan untuk mengetahui perkembangan sarana fisik dan frekuensi kerjanya suatu aspek fenomena sosial. Tujuan kedua adalah mendeskripsikan secara terperinci fenomena sosial tertentu.¹²⁰ Melalui metode penelitian deskriptif, metode ini berusaha mendeskripsikan atau melukiskan secara terperinci atau mendalam bagaimana analisis *Financial Inclusion* ini dalam pemberdayaan masyarakat miskin di Medan. Dengan pemilihan rancangan deskriptif kualitatif, maka penulis akan melakukan pendekatan terhadap obyek penelitian dengan menggali informasi sesuai dengan persepsi penulis dan informan dan dapat berkembang sesuai dengan interaksi yang terjadi dalam proses wawancara. Penulis senantiasa menginterpretasikan makna yang tersurat dan tersirat dari penjelasan yang diberikan informan, hasil observasi lapangan serta catatan pribadi.

Selain itu penelitian ini menggunakan jenis penelitian *grounded theory* dan Studi kasus. Adapun yang diupayakan dalam penelitian *grounded theory* adalah

¹¹⁹Lexy J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Bandung: PT. Remaja Rosda Karya, 2002), hal 4-7

¹²⁰ Singarimbun, Masri dan Sofyan Effendi, 1986, *Metode Penelitian Survey*, Suntingan LP3ES, Jakarta. Hal. 4

menyimpulkan suatu teori dengan menggunakan tahap-tahap pengumpulan data dan saling menghubungkan antara kategori informasi. Karakteristik ini pembeda antara data dari berbagai kategori dan penggunaan *sample* yang berbeda dari kelompok populasi untuk memaksimalkan persamaan dan perbedaannya. Jenis penelitian *grounded theory* merupakan upaya menemukan teori dasar empiris. Untuk membangun teori dalam penelitian kualitatif, peneliti berpedoman pada nalar logis yang konsisten dengan bertitik tolak dari kejelasan masalah, efisiensi, integrasi, ruang lingkup, signifikansi, dan kontinuitas.¹²¹ Adapun yang di gali dalam studi kasus adalah entitas tunggal atau fenomena dari suatu masa tertentu dan aktivitas, Serta pengumpulan detail informasi dengan menggunakan berbagai prosedur pengumpulan data selama kasus itu terjadi. Dalam penelitian studi kasus terdapat dua pendapat yang dapat dipergunakan untuk memahami kasus sebagai masalah yang penting untuk diteliti. Pertama kasus sebagai kejadian tunggal yang berpisah atau berbeda secara diskriminatif dengan tingkah laku dan tradisi pada umumnya, sehingga kasus tersebut dipandang sebagai penyimpangan atau *deviasi sosial*. Kedua, kasus yang merupakan tradisi normatif yang bukan sekedar gejala, melainkan sebagai *trade mark* dari keadaan masyarakat tertentu, yang dikategorikan sebagai kebudayaan.¹²²

3. Fokus Penelitian

Menurut Bogdan dan Biklen dalam menentukan fokus penelitian kualitatif pada awalnya Masalah yang akan teliti masih umum dan samar-samar akan bertambah jelas dan mendapat fokus setelah penulis berada dalam lapangan.¹²³ Fokus itu masih mungkin mengalami perubahan selama berlangsungnya penelitian. Dengan perumusan fokus penelitian yang baik maka penulis akan terhindar dari pengumpulan data yang tidak relevan dan tidak

¹²¹ Noeng Muhadjir, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Rake Sarasin, Yogyakarta:1996. Hal. 87

¹²² Afifuddin dan Beni Ahmad Saebani, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Bandung:cv pustaka setia, 2009, hal. 88

¹²³ Nasution, 1992, *Metode Penelitian Naturalistik - Kualitatif*, Tarsito, Bandung. Nazir, hal

terjebak pada bidang yang umum dan luas. Fokus penelitiannya adalah studi *Financial Inclusion* terhadap pemberdayaan masyarakat miskin di Medan dengan studi kasus Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II Bank Sumut Syariah dalam rangka mengentaskan dan memberdayakan kemiskinan.

4. Penentuan Data

Data yang diperlukan diambil dari berbagai Informan adalah orang yang dimanfaatkan untuk memberikan informasi tentang situasi dan kondisi latar penelitian, ia harus mempunyai banyak pengalaman tentang latar penelitian.¹²⁴ Oleh karena itu seorang informan harus benar-benar tahu atau pelaku yang terlibat langsung dengan permasalahan penelitian. Memilih seorang informan harus dilihat kompetensinya bukan hanya sekedar untuk menghadirkannya.¹²⁵

5. Teknik Pengumpulan Data

1. Jenis Data

Data yang dikumpulkan terdiri atas data primer dan data skunder. Data primer merupakan data yang langsung dikumpulkan pada saat melaksanakan penelitian di lapangan berupa rekaman wawancara, pengamatan langsung melalui komunikasi yang tidak secara langsung tentang pokok masalah. Sedangkan data sekunder adalah data yang merupakan hasil pengumpulan orang atau instansi dalam bentuk publikasi, laporan, dokumen, dan buku-buku lainnya yang berkaitan dengan penelitian ini.

Data primer berasal dari informan. Informan yang dipilih adalah unsur karyawan, nasabah, yang terlibat dalam Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II Bank Sumut Syariah. Data skunder diambil dari beberapa dokumen atau catatan yang berasal dari Sumut Sejahtera Bank Sumut Syariah, hasil penelitian sejenis maupun publikasi buku-buku yang menunjang pembahasan penelitian.

¹²⁴ Moleong, Op.Cit., hal 132.

¹²⁵ Budi Puspo, *Bahan Ajar Metodologi Penelitian Kualitatif*, Universitas Diponegoro, Semarang.

2. Pengumpulan Data

Terdapat bermacam teknik pengumpulan data yang biasa dipakai dalam melakukan penelitian. Berikut adalah teknik pengumpulan data yang digunakan penulis dalam penelitian ini:

a) Studi Pustaka Teknik Simak

Studi pustaka teknik simak dapat dibagi menjadi beberapa teknik, antara lain teknik catat. Teknik catat merupakan teknik pengumpulan data dengan cara menggunakan buku-buku, literatur ataupun bahan pustaka, kemudian mencatat atau mengutip pendapat para ahli yang ada di dalam buku tersebut untuk memperkuat landasan teori dalam penelitian. Teknik simak catat ini menggunakan buku-buku, literatur, dan bahan pustaka yang relevan dengan penelitian yang dilakukan, biasanya dapat ditemukan di perpustakaan maupun di tempat penulis melakukan penelitian.¹²⁶ Pada penelitian ini, peneliti mengumpulkan data dari buku-buku yang berhubungan dengan *financial inclusion* serta peranan-peranannya serta dari beberapa website-website dan artikel-artikel yang berkaitan dengan *financial inclusion*.

b) Observasi

Beberapa yang dapat diperoleh dari observasi adalah tempat, pelaku kegiatan, kejadian atau peristiwa, waktu dan perasaan. Dilakukannya observasi ialah berguna untuk menyajikan gambaran yang realistis perilaku atau kejadian untuk menjawab pertanyaan, dan membantu mengerti perilaku informan. Dan juga untuk evaluasi yaitu melakukan pengukuran terhadap aspek tertentu dan melakukan umpan balik terhadap pengukuran. Observasi dilakukan pada Bank Sumut Syariah yang selama satu tahun yaitu dari bulan Januari 2016 hingga bulan Januari 2017.

c) Wawancara

Wawancara yang dilakukan disini adalah wawancara semi struktur. Jenis wawancara ini sudah termasuk dalam kategori *in-depth interview*, dimana

¹²⁶ http://eprints.undip.ac.id/40985/3/BAB_III.pdf

dalam pelaksanaannya lebih bebas dibandingkan dengan wawancara terstruktur. Tujuan dari wawancara jenis ini adalah untuk menemukan permasalahan secara lebih terbuka, dimana pihak yang diajak wawancara diminta pendapat dan ide-idenya.¹²⁷

d) Dokumentasi

Dokumentasi disini merupakan teknik pengumpulan data dengan cara mencatat kejadian yang ada dilapangan dengan memanfaatkan data sekunder yang ada. Data atau dokumentasi tersebut sebagai tambahan atau pelengkap dari penggunaan metode observasi dan wawancara dalam penelitian kualitatif. Dokumen dalam penelitian ini berbentuk gambar (foto).

6. Teknik Pengambilan Informan

Informan dalam penelitian ini adalah orang yang memberi informasi atau keterangan dan orang yang menjadi sumber dalam penelitian (nasabah pembiayaan sumut sejahtera dan pegawai bank).¹²⁸ Sedang menurut Ananda Santoso yang dimaksud dengan Informan penelitian adalah orang yang bertugas memberi laporan atau keterangan tentang sesuatu.¹²⁹ Jadi dalam mencari data dan informasi, disini penulis hanya memilih orang yang benar-benar mengerti tentang permasalahan yang penulis butuhkan yang sesuai dengan permasalahan penelitian.

7. Analisa Data

Prinsip utama dalam analisa data adalah bagaimana menjadikan data atau informasi yang telah dikumpulkan disajikan dalam bentuk uraian dan sekaligus memberikan makna atau interpretasi sehingga sehingga informasi tersebut memiliki signifikan ilmiah atau teoritis.

Analisis data kualitatif menurut Bogdan dan Bikken adalah upaya yang dilakukan dengan jalan bekerja dengan data, mengorganisasikan data, memilah-milahnya menjadi satuan yang dapat dikelola, mensintesiskannya,

¹²⁷ Sugiyono, *Memahami Penelitian Kualitatif*, Jakarta.

¹²⁸ Ibid...,hal 165

¹²⁹ Ibid..., hal. 15

mencari dan menemukan pola, menemukan apa yang penting dan apa yang dipelajari, dan memutuskan apa yang diceritakan kepada orang lain.¹³⁰

Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif kualitatif. Teknik analisa data ini menguraikan, menafsirkan dan mengganbarkan data yang terkumpul secara sistemik dan sistematis. Kegiatan pengumpulan data dan analisis data tidak dapat dipisahkan. Pengumpulan data ditempatkan sebagai komponen yang merupakan bagian integral dari kegiatan analisis data. Analisis data pada dasarnya sudah dilakukan sejak awal kegiatan penelitian sampai akhir penelitian. Dalam model ini kegiatan analisis dibagi menjadi 3 tahap, yaitu pengumpulan data, reduksi data, penyajian data, dan penarikan simpulan.

1. Tahap reduksi data

Reduksi data yaitu proses pemilihan data kasar dan masih mentah yang berlangsung terus menerus selama penelitian berlangsung melalui tahapan pembuatan ringkasan, memberi kode, menelusuri tema, dan menyusun ringkasan. Tahap reduksi data yang dilakukan penulis adalah menelaah secara keseluruhan data yang dihimpun dari lapangan *Financial Inclusion* Dalam Pemberdayaan Masyarakat Miskin di Medan dengan Studi Kasus Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II Bank Sumut Syariah, kemudian memilah-milahnya ke dalam kategori tertentu.

2. Tahap penyajian data

Seperangkat hasil reduksi data kemudian diorganisasikan ke dalam bentuk matriks (*display data*) sehingga terlihat gambarannya secara lebih utuh. Penyajian data dilakukan dengan cara penyampaian informasi berdasarkan data yang dimiliki dan disusun secara runtut dan baik dalam bentuk naratif, sehingga mudah dipahami. Dalam tahap ini peneliti membuat rangkuman secara deskriptif dan sistematis sehingga tema sentral yaitu Analisis *Financial Inclusion* Dalam Pemberdayaan Masyarakat Miskin di Medan dengan Studi Kasus Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II Bank Sumut Syariah, dapat diketahui dengan mudah.

3. Tahap Verifikasi data/penarikan simpulan

¹³⁰ Moleong, Op.Cit., Hal 248.

Verifikasi data penelitian yaitu menarik simpulan berdasarkan data yang diperoleh dari berbagai sumber, kemudian peneliti mengambil simpulan yang bersifat sementara sambil mencari data pendukung atau menolak simpulan. Pada tahap ini, peneliti melakukan pengkajian tentang simpulan yang telah diambil dengan data pembandingan teori tertentu. Pengujian ini dimaksudkan untuk melihat kebenaran hasil analisis yang melahirkan simpulan yang dapat dipercaya.

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Bank Sumut

1. Sejarah Singkat Singkat Bank Sumut Konvensional

PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Utara disingkat PT Bank SUMUT didirikan di Medan pada tanggal 4 November 1961 dalam bentuk PT berdasarkan Akta Notaris Rusli Nomor 22. Berdasarkan Undang-Undang Nomor 13 tahun 1962 tentang Ketentuan Pokok Bank Pembangunan Daerah dan sesuai dengan Peraturan Daerah Tingkat I Sumatera Utara Nomor 5 tahun 1965, bentuk usaha diubah menjadi Badan Usaha Milik Daerah (BUMD). Modal dasar sebesar Rp. 100 juta dan saham yang dimiliki oleh Pemerintah Daerah Tingkat I Sumatera Utara dan Pemerintah Tingkat II se Sumatera Utara. Untuk meningkatkan modal disetor sesuai dengan kebutuhan dan perkembangannya telah terjadi beberapa kali perubahan peraturan daerah. Bentuk Badan Hukum dirubah menjadi PT sesuai dengan akta pendirian PT Nomor 38 tahun 1999 Notaris Alina Hanum Nasution, SH pada tanggal 16 April 1999 yang telah mendapat pengesahan dari Menteri Kehakiman RI Nomor C - 8224HT. 01. 01 TH 99 tanggal 5 Mei 1999 dan diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia Nomor 54 tanggal 6 Juli 1999 dengan modal dasar Rp. 400 milyar.¹³¹

Dasar perubahan bentuk hukum dan modal dasar sebelumnya telah dituangkan dalam Peraturan Daerah Tingkat I Sumatera Utara Nomor 2 tahun 1999. Modal dasar ditingkatkan menjadi Rp. 500 Milyar, sesuai dengan kebutuhan dan perkembangan selanjutnya dengan akta Nomor 31 tanggal 15 Desember 1999. PT. Bank SUMUT merupakan Bank non devisa yang kantor pusatnya beralamatkan di Jalan Imam Bonjol No. 18 Medan. Dalam tahun 2005, Bank telah menambah 1 kantor cabang, 3 kantor cabang pembantu, 18 kantor kas dan 7 unit ATM, sedangkan kas mobil dan payment point tidak berubah sehingga 31 Desember 2005 Bank telah memiliki 20 kantor cabang, 8 kantor cabang pembantu, 37 kantor kas, 15 kas mobil, 1 payment point dan 30 unit ATM.

¹³¹ www.banksumut.com, diakses Tanggal 20 Agustus 2016

2. Visi dan Misi

Visi dari PT. Bank SUMUT adalah menjadi Bank andalan untuk membantu dan mendorong pertumbuhan perekonomian dan pembangunan daerah di segala bidang serta sebagai salah satu sumber pendapatan daerah dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat. Dalam menjalani kehidupannya, PT. Bank SUMUT telah berusaha untuk mewujudkan visinya dengan cara memberikan bantuan kepada masyarakat yang kurang mampu berupa bantuan beasiswa kepada anak yatim, bantuan kepada anak-anak yang berada di panti asuhan, bantuan kepada orang tua yang berada dipanti jompo, bantuan kepada fakir miskin serta turut berpartisipasi dalam pembangunan rumah ibadah dan kegiatan akademis, dan kegiatan kemasyarakatan lainnya.¹³²

Misi PT. Bank SUMUT. Adapun yang menjadi misi PT. Bank SUMUT adalah mengelola dana pemerintah dan masyarakat secara professional yang didasarkan pada prinsip-prinsip *compliance*. Sebagai alat kelengkapan Otonomi Daerah di bidang Perbankan, PT. Bank SUMUT berfungsi sebagai penggerak dan pendorong laju pembangunan di daerah, bertindak sebagai pemegang kas Daerah yang melaksanakan penyimpanan uang daerah serta sebagai salah satu sumber Pendapatan Asli Daerah dengan melakukan kegiatan usaha sebagai Bank Umum seperti dimaksudkan pada Undang-undang Nomor 7 Tahun 1992, tentang perbankan sebagaimana dirubah dengan Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998.

3. Sejarah Bank Sumut Syariah

Gagasan dan wacana untuk mendirikan Unit/Divisi usaha Syariah sebenarnya telah berkembang cukup lama dikalangan *stakeholder* PT. Bank SUMUT, Khususnya direksi dan komisaris, yaitu sejak dikeluarkannya UU No. 10 tahun 1998 yang memberikan kesempatan bagi bank konvensional untuk mendirikan Unit Usaha Syariah. Pendirian Unit Usaha syariah juga didasarkan pada kultur masyarakat Sumatera Utara yang religius, khususnya Umat Islam

¹³² www.banksumut.com

yang semakin sadar akan pentingnya menjalankan ajarannya dalam semua aspek kehidupan, termasuk dalam bidang ekonomi.¹³³

Komitmen untuk mendirikan unit usaha syariah semakin menguat seiring dikeluarkannya fatwa majelis Ulama Indonesia (MUI) yang menyatakan bahwa bunga haram. Tentunya, fatwa ini mendorong keinginan masyarakat muslim untuk mendapatkan layanan jasa-jasa perbankan berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Dari hasil survei yang dilakukan 8 (Delapan) kota di Sumatera Utara, menunjukkan bahwa minat masyarakat terhadap pelayanan Bank Syariah cukup tinggi yaitu mencapai 70% untuk tingkat ketertarikan dan diatas 50% untuk keinginan mendapatkan pelayanan perbankan syariah.

Atas dasar ini, dan komitmen PT. Bank Sumut terhadap pengembangan layanan perbankan Syariah maka pada tanggal 04 November 2004 PT. Bank Sumut membuka Unit usaha Syariah dengan 2 (dua) kantor cabang Syariah yaitu kantor Cabang Syariah Medan dan kantor cabang Syariah Padang Sidempuan.

Visi dan Misi Unit Usaha Syariah haruslah mendukung visi dan misi PT. Bank Sumut secara umum,¹³⁴ atas dasar itu ditetapkan visi unit Usaha Syariah yaitu “meningkatkan keunggulan PT. Bank Sumut dengan memberikan layanan lebih luas berdasarkan prinsip-prinsip syariah sehingga mendorong partisipasi masyarakat secara luas dalam pembangunan daerah guna mewujudkan masyarakat yang sejahtera”. Sedangkan misinya adalah “meningkatkan posisi PT. Bank Sumut melalui prinsip layanan perbankan syariah yang aman, adil dan saling menguntungkan serta dikelola secara profesional “. Melalui pengembangan layanan perbankan syariah diharapkan PT. Bank Sumut dapat berperan lebih besar sesuai dengan visi dan misinya. Lebih lanjut, pengembangan usaha ini juga ditargetkan dapat meningkatkan profitabilitas PT. Bank Sumut sekaligus memperkuat tingkat kesehatannya.

¹³³ www.banksumut.com

¹³⁴ www.banksumut.com

4. Struktur Organisasi

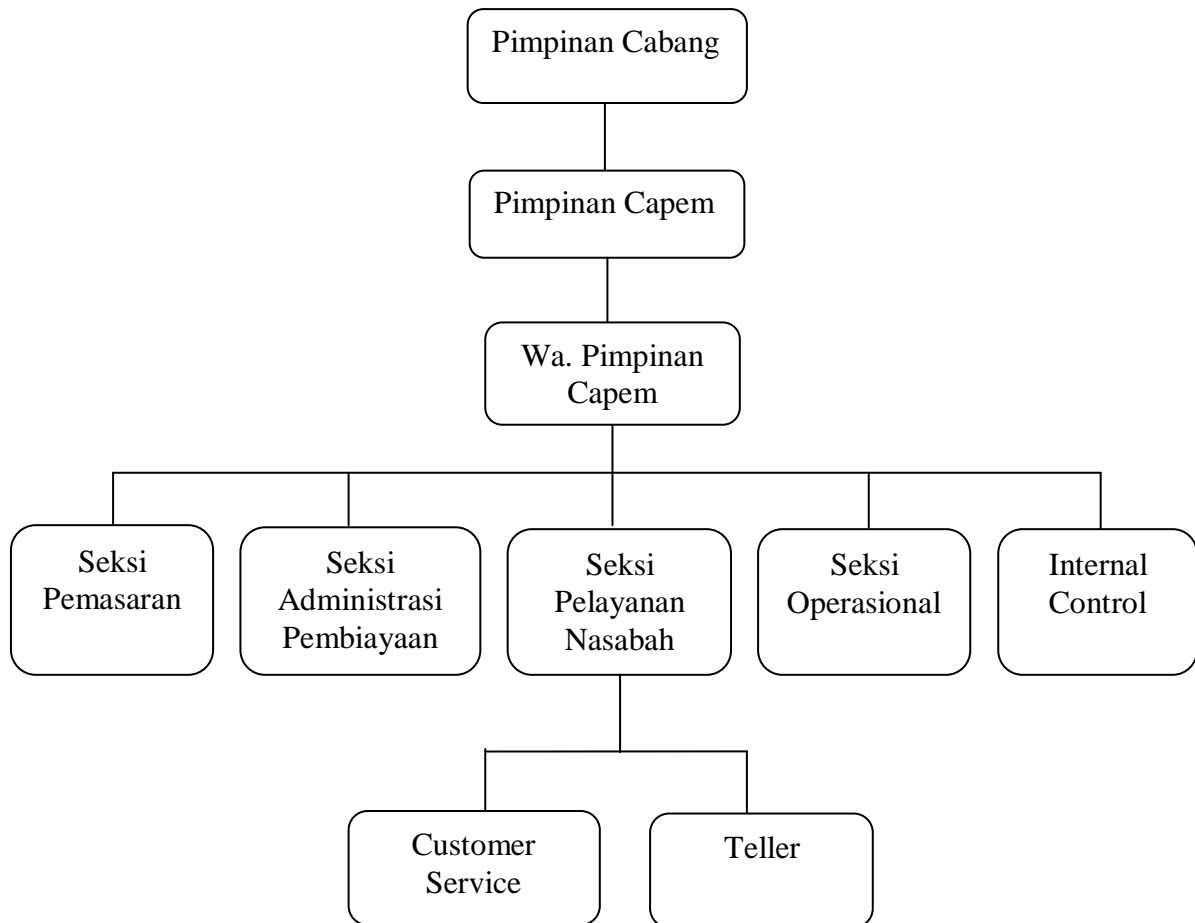
Struktur organisasi mempunyai peranan yang sangat penting dalam upaya pencapaian tujuan perusahaan. Oleh karena itu, struktur organisasi harus didesain sesuai dengan tingkat kebutuhan dan keadaan perusahaan agar seluruh sumber daya yang dimiliki oleh perusahaan dapat dipergunakan secara optimal. Dalam rangka meningkatkan kinerja Bank, melindungi kepentingan *stakeholder* dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan serta nilai-nilai etika (*Code of Conduct*) yang berlaku pada Bank, maka Dewan Komisaris Direksi dan seluruh pegawai Bank Sumut Syariah memiliki komitmen untuk senantiasa melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* (GCG). Untuk mewujudkan komitmen tersebut, Bank SUMUT telah memiliki kebijakan dan ketentuan yang mengatur Tata Kelola Perusahaan yang lengkap melalui Peraturan Direksi Bank SUMUT Nomor 003/Dir/DKMRCQA/PBS/2007 tanggal 26 Desember 2007 tentang Pedoman Pelaksanaan Penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) PT. Bank SUMUT sebagai dasar dalam melaksanakan penerapan GCG, yaitu : ¹³⁵

- 1 Pedoman Tata Kelola Perusahaan (*Code of Corporate Governance*).
- 2 Pedoman Pelaksanaan Tugas Dewan Komisaris dan Direksi (*Board Manual*)
- 3 Kode Etik Perusahaan (*Code of Conduct*).
- 4 Piagam Satuan Pengawas Intern.
- 5 Piagam Komite Audit (*Committee Audit Charter*).
- 6 Pedoman Komite Pemantau Resiko.
- 7 Pedoman Komite Remunerasi dan Nominasi.

Pencapaian tata kelola perusahaan yang baik dilakukan dengan membentuk struktur organisasi yang menggambarkan garis pertanggungjawaban yang jelas, dengan unsur utama pelaksanaan tata kelola perusahaan yakni dewan komisaris dan Direksi. Hubungan dan kerjasama dalam organisasi dituangkan dalam suatu struktur organisasi.

¹³⁵ www.banksumut.com

Struktur organisasi adalah merupakan bagan yang memberikan gambaran secara skematis tentang penetapan dan pembagian pekerjaan yang harus dilakukan sesuai dengan tugas dan tanggung jawab yang dibebankan serta menetapkan hubungan antara unsur organisasi secara jelas dan terperinci. Berikut gambar Struktur organisasi pada PT. Bank Sumut Syariah.



Sumber: PT. Bank Sumut Syariah Cabang Medan

Gambar. 3. : Struktur Organisasi PT. Bank Sumut Syariah Cabang Medan

Job description

a. Tugas pemimpin cabang pembantu syariah

1. Memimpin, mengkoordinasi, mengarahkan, membimbing, mengawasi dan mengevaluasi

2. Mengajukan rencana anggaran, investasi, inventaris dan jaringan kantor untuk dituangkan ke dalam rencana kerja anggaran tahunan bank
 3. Memberikan sikap proses pengambilan keputusan dan memastikan resiko-resiko yang diambil atas setiap keputusan dalam batas toleransi yang tidak merugikan bank baik saat maupun yang akan datang
 4. Meminimalisirkan setiap potensi resiko yang mungkin terjadi pada kegiatan operasional, pembiayaan, likuiditas, pasar, dan resiko lainnya.
 5. Melaporkan setiap resiko yang berpotensi terjadi atas setiap kegiatan kantor cabang pembantu syariah kepada direksi
 6. Memantau dan memastikan serta melaporkan setiap transaksi yang dikategorikan transaksi keuangan tunai (*Cash transaction*) dan transaksi keuangan mencurigakan (*supercious transcation*).
 7. Melakukan evaluasi atas kinerja unit kantor/kerja dibawahnya
 8. Menegelola dana pemerintah daerah (untuk unit kantor yang ada rekening kas daerah) dan menjaga agar tidak beralih ke bank lain
 9. Menghadiri dan memberikan pendapat dalam rapat kelompok pemutus pembiayaan
 10. Menyelenggarakan acara secara serah terima jabatan dan pengambilan sumpah jabatan kepada pegawai yang dipromosikan sebagai pejabat struktural di bawahnya sesuai periode dalam yang berlaku
 11. Memberikan saran atau pertimbangan kepala direksi tentang langkah-langkah yang perlu diambil tugasnya.
 12. Melakukan koordinasi kerja dengan unit kerja di kantor pusat maupun unit kerja dibawahnya
 13. Mewakili bank dalam mengadakan hubungan/kerjasama dengan pihak lain berkaitan pelaksana fungsi kantor cabang pembantu syariah
 14. Membantu laporan terkait operasional bank sesuai ketentuan yang berlaku
 15. Melaksanakan tugas lainnya sesuai fungsi dan aktivitas kantor cabang pembantu syariah
- b. Tugas wakil pimpinan cabang pembantu syariah
- Membantu pimpinan cabang pembantu syariah dalam:

1. Mengajukan rencana anggaran, investasi, inventaris untuk unit kerja dibawah koordinasi yang akan dituangkan kedalam rencana kerja anggaran tahunan bank
 2. Menyusun program kerja dibawah koordinasinya sehubungan dengan upaya pencapaian target kerja dan melakukan pemantauan serta mengevaluasi pelaksanaan.
 3. Menindak lanjuti hasil temuan dan atau rekomendasi *control intern* satuan pemeriksaan internal (SPI) pemeriksaan eksternal serta melaporkan tindak lanjut temuan kepada pimpinan cabnag pembantu syariah
 4. Melakukan evaluasi atas kinerja unit kantor/kerja di bawah koordinasinya.
 5. Menghadiri dan memberikan pendapat dalam rapat kelompok pemutus pembiayaan.
 6. Memeriksa kebenaran lampiran neraca
 7. Memberikan saran kepada pimpinan cabang pembantu
 8. Melakukan koordinasi kerja dengan unit kerja di kantor pusat maupun unit kerja di bawah koordinasinya
 9. Membuat laporan terkait operasional bank sesuai ketentuan yang berlaku
 10. Melaksanakan tugas lainnya esuai fungsi dan aktivitas unit kerja di bawah koordinasinya.
- c. Tugas seksi pemasaran
- Adapun tugas dari seksi pemasaran antara lain:
1. Mengelola pelaksanaan sistem dan prosedur bidang pemasaran
 2. Melakukan serta mengembangkan pemasaran produk dan jasa bank
 3. Memproses permohonan serta mengelola kredit komersial
 4. Memproses permohonan serta mengelola kredit konsumtif
 5. Memproses permohonan serta mengelola kredit program
 6. Memproses permohonn serta mengelola kredit kecil dan mikro
 7. Melaksanakan penilaian terhadap agunan kredit
 8. Melakukan analisis manajemen resiko kredit

9. Mengelola pelaksanaan prinsip kehati-hatian dan kepatuhan terhadap sistem dan prosedur, peraturan bank Indonesia, peraturan perundang-undangan serta intern bank lainnya yang berlaku
 10. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas pokok, fungsi serta kegiatannya.
- d. Seksi administrasi pembiayaan
1. Membuat nota
 2. Membuat *register* pembayaran
 3. *Follow up register*
 4. Mengarsip berkas
 5. Membuat laporan
- e. Seksi pelayanan nasabah
1. *Customer service*
 - Pembukaan rekening baru
 - *Croseling* produk
 - *Handling compline*
 - Penerbitan surat keterangan bank, buku cek
 - Penerbitan dan penutupan ATM
 - Melakukan perubahan dan pengkinian data nasabah
 - Membuat laporan yang terkait dengan pelayanan nasabah
 - *Mentimes* nasabah
 2. *Teller*
 - Menerima nasabah untuk setoran
 - Penarikan tunai nasabah
 - Melakukan transaksi penarikan dan pemindahan bukuan
 - Pembuatan laporan koreksi
 - Pengaduan nasabah terkait dalam pembayaran melalui *teller*
- f. Seksi operasional
- Membantu pimpinan cabang pembantu syariah dalam:

1. Mengkoordinasi pembuatan penghitungan ongkos yang masih harus dibayar pada akhir tahun buku
2. Mengatur pemakaian kendaraan dinas untuk keperluan kantor
3. Mengatur penjilitan nota-nota dan dokumen penyimpanan
4. Melakukan administrasi dan pendistribusian surat menyurat dan mengawasi, memelihara serta mengatur ruang arsip kantor
5. Memonitor dan mengerjakan pengiriman surat
6. Melakukan evaluasi atas kinerja seksi operasional

1. Ruang Lingkup Kegiatan Perusahaan

Dalam kegiatan operasionalnya Unit usaha Syariah PT. Bank Sumut membagi produknya menjadi tiga bagian yaitu :¹³⁶

a. Penghimpunan dana (*funding*)

Adapun produk PT. Bank Sumut Unit Usaha Syariah yang bersifat menghimpun dana adalah

1. Tabungan Wadiah

Tabungan Marwah (Martabe Wadiah)

Tabungan Marwah merupakan tabungan yang dikelola berdasarkan prinsip wadiah yad-dhamanah yang merupakan titipan murni dengan seizin pemilik dana (*sahibul mal*), bank dapat mengelolanya didalam operasional bank untuk mendukung sektor riil, dengan menjamin bahwa dana tersebut dapat ditarik setiap saat oleh pemilik dana. Lembaga penjamin simpanan (LPS) menjamin pengembalian dana titipan nasabah s/d Rp 100.000.000.

2. Tabungan Makbul

Tabungan makbul adalah produk tabungan khusus PT. Bank Sumut sebagai sarana penitipan BPIH (Biaya Penyelenggara Ibadah haji) penabung perorangan secara bertahap ataupun sekaligus dan tidak dapat melakukan transaksi penarikan.

¹³⁶ www.banksumut.com

Persyaratan :

- Penabung adalah perorangan yang berniat menunaikan ibadah haji dan melakukan penyetoran biaya penyelenggara ibadah haji dalam bentuk tabungan.
- Mengisi formulir permohonan dengan melengkapi kartu identitas diri.
- Pembukaan rekening hanya dapat dilakukan pada unit kantor PT. Bank Sumut yang berlokasi sesuai dengan alamat domisili yang tertera pada kartu identitas diri penabung.
- Setoran awal sebesar Rp 1.000.000
- Setoran berikutnya minimal sebesar Rp 100.000
- Penabung tidak dapat melakukan penarikan diri tabungan kecuali dalam rangka penutupan tabungan.
- Penutupan tabungan dapat dilakukan atas permintaan penabung atau penabung meninggal dunia dan saldo tabungan seluruhnya dikembalikan tanpa dikenakan biaya administrasi.
- Penabung yang telah memiliki nomor porsi dan termasuk dalam kuota haji tahun berjalan harus melunasi kekurangan setoran biaya penyelenggara ibadah haji.

3. Tabungan Mudharabah

Tabungan Marhamah (Martabe bagi hasil Mudharabah)

Merupakan produk penghimpunan dana yang dalam pengelolaannya menggunakan prinsip Mudharabah Muthalaqah, yaitu investasi yang dilakukan oleh nasabah sebagai pemilik dana (*Sahibul mal*) dan bank sebagai pihak yang bebas tanpa pembatasan dari pemilik dana menyalurkan dana nasabah tersebut dalam bentuk pembiayaan kepada usaha-usaha yang menguntungkan dan tidak bertentangan dengan prinsip syariah. Atas keuntungan yang didapat dari penyaluran dana, bank memberikan bagi hasil sesuai dengan nisbah yang telah disepakati.

4. Deposito ibadah

Prinsipnya sama dengan tabungan marhamah, akan tetapi dana yang disimpan oleh nasabah hanya dapat ditarik berdasarkan jangka waktu yang telah

ditentukan dengan bagi hasil keuntungan yang telah disepakati bersama. Investasi akan disalurkan untuk usaha yang produktif dan halal.

5. Simpanan Giro Wadiah

Simpanan Giro wadiah merupakan produk penyimpanan dana yang menggunakan prinsip wadiah yad ad dhamanah (Titipan murni). Pada Produk ini nasabah menitipkan dana dan bank akan mempergunakan dana tersebut sesuai dengan prinsip Syariah dan menjamin akan mengembalikan titipan tersebut secara utuh bila sewaktu-waktu nasabah membutuhkannya.

b. Penyaluran dana (*Lending*)

Adapun produk PT. Bank Sumut Unit Usaha Syariah yang bersifat menyalurkan dana adalah:

1. Pembiayaan Murabahah

Murabahah merupakan akad jual beli atas barang dengan harga yang disepakati diawal dimana bank menyebutkan harga pembelian dan margin yang diperoleh bank. Bank dapat mensyaratkan pembeli untuk membayar uang muka (Urbun). Nasabah membayar kepada bank menurut harga yang diperjanjikan dan harga/ pembayaran tidak berubah selama jangka waktu yang telah disepakati. Produk pembiayaan ini dapat digunakan untuk memenuhi kebutuhan usaha seperti modal kerja dan investasi. Namun dapat juga digunakan untuk memenuhi kebutuhan konsumsi (Murabahah untuk konsumtif).

2. Pembiayaan Mudharabah

Mudharabah adalah akad kerjasama antara bank sebagai pemilik dana (*Shahibul mal*) dengan nasabah sebagai pengelola dana (*Mudharib*). Jangka waktu pembiayaan, pengembalian dana dan pembagian keuntungan ditentukan dalam akad. Pembiayaan mudharabah dapat dimanfaatkan untuk nasabah yang membutuhkan dana segar secara cepat untuk membiayai proyek/pekerjaan/usaha. Bank tidak ikut serta dalam pengelolaan usaha nasabah, tetapi memiliki hak dalam pengawasan dan pembinaan usaha nasabah.

3. Pembiayaan musyarakah

Pembiayaan musyarakah adalah penanaman dana dari pemilik dana/ modal untuk mencampurkan dana/modal terhadap suatu usaha tertentu dengan pembagian keuntungan berdasarkan nisbah yang telah disepakati antara nasabah dan bank. Kerugian ditanggung oleh pemilik dana/modal berdasarkan bagian dana /modal masing-masing. Jangka waktu pembiayaan, pengembalian dana dan pembagian keuntungan ditentukan dalam aqad.

4. Pinjaman (Qardh) dengan gadai Emas

Pinjaman (Qardh) dengan gadai Emas adalah fasilitas pinjaman dana tanpa imbalan jasa yang diberikan oleh bank kepada nasabah dengan jaminan berupa emas yang berprinsip gadai syariah. Atas emas yang digadaikan, bank mengenakan biaya sewa.

c. Jasa-jasa Bank

Adapun jasa yang ditawarkan PT. Bank Sumut Unit Usaha Syariah adalah sebagai berikut :

1. Kiriman uang (Transfer)

Kiriman uang (Transfer) yaitu suatu jasa Bank dalam pengiriman dana dari suatu cabang ke cabang yang lain atas permintaan pihak ketiga (ijab dan Qabul) untuk dibayarkan kepada penerima ditempat lain. Kiriman uang menggunakan prinsip Wakalah.

2. Kliring

Kliring ialah tata cara penghitungan utang piutang dalam bentuk surat-surat dagang dan surat-surat berharga antara bank-bank peserta kliring dengan maksud agar perhitungan utang piutang itu terselenggara dengan mudah, cepat dan aman, landasan syariahnya menggunakan prinsip wakalah.

3. Inkaso (Jasa Tagih)

Inkaso adalah pengiriman surat atau dokumen berharga untuk ditagihkan pembayarannya kepada pihak yang menerbitkan atau yang ditentukan (Tertarik) dalam surat atau dokumen berharga tersebut, dengan landasan syariahnya menggunakan prinsip wakalahnya.

4. Bank garansi

Bank Garansi yaitu pemberian janji bank (Penjamin) kepada pihak lain (Terjamin) untuk jangka waktu tertentu, jumlah tertentu dan keperluan tertentu, bahwa bank akan membayar kewajiban nasabah yang diberi garansi bank kepada pihak lain tersebut, apabila nasabah tersebut cedera janji. Bank garansi menggunakan prinsip *kafalah al-nualaqah*. Dalam aplikasinya pada PT. Bank Sumut Unit Usaha Syariah, Bank memberikan garansi bank untuk kontraktor yaitu : jaminan penawaran (*Tender Bond*), Penerimaan Uang Muka (*Advance Payment Bond*), Melaksanakan pekerjaan (*Performance Bond*), pemeliharaan (*Maintenace/Retention Bond*).

B. PENERAPAN *FINANCIAL INCLUSION* PT BANK SUMUT SYARIAH

Penerapan *Financial Inclusion* dalam menangani kemiskinan melalui Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II yang ada di Bank Sumut Syariah. Fasilitas pembiayaan ini memiliki tujuan mulia diberikan kepada masyarakat pra-sejahtera yang memiliki usaha mikro untuk :

- Meningkatkan peran masyarakat dalam menopang ekonomi keluarga dengan sistem kelompok guna memperbaiki taraf hidup keluarga pra-sejahtera atau berpenghasilan rendah menuju ke taraf sejahtera yang lebih baik,
- Membina pengusaha mikro yang memiliki kelayakan usaha tetapi belum *Bankable* sehingga menjadi layak menjadi nasabah Bank,
- Serta mewujudkan visi dan misi Bank Sumut Syariah khususnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat dan membantu program Pemerintah dalam rangka pengentasan kemiskinan.

Adapun persyaratan umum Pembiayaan Sumut Sejahtera II ini :

- Foto copy KTP pemohon dan suami/isteri (jika ada)
- Foto copy Kartu Keluarga
- Fotocopy Akta Nikah/cerai/pisah harta (jika ada)
- Faktur bon penjualan
- Pembiayaan bertahap dengan Plafond Rp 5.000.000 – Rp. 50.000.000

Makin meluasnya jangkuan perbankan syariah menunjukkan peran perbankan syariah makin besar untuk pembangunan rakyat di negeri ini. Salah satunya Bank Sumut Syariah akan tampil sebagai garda terdepan terwujudnya *Financial Inclusion*. Bank Sumut Syariah ini memiliki kelebihan dibandingkan dengan lembaga perbankan syariah lainnya. Selain prinsip-prinsip syariah yang menjadi basis fundamentalnya, operasional Bank Sumut Syariah dilakukan dengan cara pendampingan kepada para anggotanya sehingga model pendekatan ini memunculkan sebuah tingkat kepercayaan yang sangat tinggi kepada para anggotanya. Hal ini yang menjadikan Bank Sumut Syariah akan semakin menjamur di masyarakat sebagai *Financial Inclusion*. Bank Sumut Syariah mempunyai peran signifikan dalam pengembangan ekonomi masyarakat melalui berbagai pembiayaan mikronya yaitu Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II. Hal ini tidak terlepas dari kemudahannya diakses oleh masyarakat. Fasilitas kredit ini memiliki tujuan mulia diberikan kepada masyarakat pra-sejahtera yang memiliki usaha mikro untuk meningkatkan peran wanita dalam menopang ekonomi keluarga dengan sistem kelompok guna memperbaiki taraf hidup keluarga pra-sejahtera atau berpenghasilan rendah menuju ke taraf sejahtera yang lebih baik, membina pengusaha mikro yang memiliki kelayakan usaha tetapi belum *bankable* sehingga menjadi layak menjadi nasabah bank, serta meningkatkan taraf hidup rakyat dan membantu program Pemerintah dalam rangka pengentasan kemiskinan.

Sejarah lahirnya Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II bermula dari Bank Sumut Konvensional yang memiliki program Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II (KSS) I, program ini lahir tak lepas dari bencana tsunami yang menimpa Aceh dan Nias pada 2004. Melihat kondisi Nias yang porak-poranda oleh tsunami kemudian disusul gempa bumi pada Maret 2005 membuat kondisi perekonomian sektor mikro daerah itu seperti kiamat. Bagaimana tidak, seluruh infrastruktur hancur dan tentu saja aktivitas ekonomi masyarakat terkendala. Melihat kondisi itulah kemudian Bank Sumut yang pada saat itu dipimpin oleh Gus Irawan Pasaribu mencoba bekerjasama dengan Asian Development Bank (ADB) untuk memfasilitasi masyarakat yang kesulitan di sana dengan bantuan modal. ADB pun meminta beberapa staf Bank Sumut untuk dilatih sebagai

account officer. Bank Sumut digagas memberi kredit mikro antara Rp500 ribu hingga Rp5 juta kepada kelompok masyarakat yang perempuan dengan satu pendamping dari Bank Sumut. Proyek percontohnya pertamakali diadakan di Gunung Sitoli. Sebab daerah ini dianggap sebagai penyangga ekonomi daerah setempat.

Karena sukses dengan KSS I membuat SBFIC Jerman tertarik untuk mengembangkan program lanjutan dari KSS I ke KSS II. Di KSS dua ini, para penerima kredit harus naik kelas. Karena kalau dulu awalnya mereka menerima kredit Rp500 ribu sampai Rp5 juta maka di KSS II sudah bisa mendapatkan pendanaan Rp5 juta sampai Rp50 juta. Seiring berjalannya waktu, pada Tahun 2011 pimpinan Bank Sumut Konvensional Pusat, Gus Irawan Pasaribu yang bekerjasama dengan Bank Indonesia membuat hal yang sama ke Bank Sumut Syariah yaitu menerapkan program Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II yang berbasis syariah. Dimana Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II ini hampir sama dengan Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II namun bedanya terletak pada sistemnya yaitu berbasis syariah.¹³⁷

Timbulnya Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II di Bank Sumut Syariah dipengaruhi oleh faktor permintaan Pasar yang sangat banyak, dan tidak memberikan jaminan apapun sehingga masyarakat yang produktif sangat antusias untuk meminjam di Bank Sumut Syariah. Adapun upaya pelaksanaan keuangan inklusif Bank Sumut Syariah yaitu memberikan kemudahan dalam bertransaksi seperti halnya syarat dan ketentuan serta harga dalam pembiayaan yang diberlakukan seperti tidak ada agunan atau jaminan terhadap pelaku usaha dalam Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II. Keunggulan persyaratan pembiayaan ini adalah :

- Persyaratan mudah.
- Profit margin
- Gratis Asuransi Syariah

¹³⁷ Wawancara dengan Rizky Anzah, staff Bank Sumut Syariah bagian Pemasaran pembiayaan, pada Tanggal 2 Februari 2017 jam 17.00.

Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II ini merupakan salah satu produk pembiayaan unggulan Bank Sumut Syariah untuk masyarakat Sumatera Utara, yang memberikan manfaat besar bagi usaha mikro untuk mendapat akses permodalan dengan syarat ringan. Bank Sumut Syariah juga berperan dalam mendorong pertumbuhan ekonomi yang bersumber daya manusia dengan menghindari riba dan menetapkan bagi hasil.

Penerapan *financial inclusion* (keuangan inklusif) Bank Sumut Syariah diharapkan semakin meningkat agar anggota atau nasabah lebih mudah untuk bertransaksi baik menabung maupun melakukan pembiayaan. Sebagian nasabah mengatakan jarak pasar dan kantor sangat dekat, jangkauan yang hemat baik hemat tenaga maupun hemat waktu. Selain itu Bank Sumut Syariah memberikan ksesejahteraan dengan berupa keuntungan dalam melakukan angsuran pembiayaan sumut sejahtera. Sistem pemasaran yang diterapkan Bank Sumut Syariah yaitu memberikan keamanan dan kenyamanan bagi anggota karena anggota tidak perlu datang ke kantor untuk melakukan transaksi secara langsung. Melainkan *marketing* menggunakan sistem jemput bola atau *pick-up service*, langsung mendatangi anggota. Kemudahan dalam mendapatkan pelayanan yang maksimal akan menumbuhkan sikap kepuasan terhadap pelayanan yang diberikan oleh Bank Sumut Syariah. Hal ini merupakan hubungan saling menguntungkan antara anggota dengan petugas *marketing*.

Sistem jemput bola *pick-up service* bukan hanya dilakukan untuk menambah jumlah anggota sehingga mampu meningkatkan pendapatan operasional suatu lembaga keuangan namun juga dilakukan untuk membuat anggota setia dengan memberikan pelayanan yang baik serta maksimal. Kelayakan petugas *marketing* menjadi ujung terwujudnya kesetiaan anggota. Karena ketika anggota merasa dihormati dan dihargai maka mereka akan memberikan perlakuan yang sama. Para Bankir Bank Sumut telah membuktikan bahwa pegawai Bank tidak harus berdiam diri di kantor menunggu nasabah mereka datang. Mereka berkeliling memberikan pembelajaran kepada para masyarakat di pedesaan, untuk bisa menjalankan usaha mereka dengan baik. Jadi bukan hanya sekedar memberikan pinjaman lantas membiarkan begitu saja. Mereka bekerja dengan

melakukan pendekatan untuk memotivasi para nasabah mereka, sehingga nasabah tidak memperlakukan tambahan uang yang harus mereka bayarkan untuk pembagian hasil laba. Dan terbukti sangat sedikit sekali adanya kredit macet. Mereka dididik menjadi seorang wirausaha, yang bisa menghasilkan *ouput* produk/jasa untuk dipasarkan di antara mereka.¹³⁸

Untuk mengetahui perkembangan kegiatan keuangan inklusif dalam penggunaan produk pembiayaan yang mana mengukur kemampuan lama penggunaan jasa keuangan, dapat dilihat dari data yang terdaftar pada tahun 2013 sampai tahun 2015 diantaranya Zainab 2 kali pembiayaan, Warsimin 2 kali pembiayaan, Al fatah 3 kali pembiayaan dan lain-lain. Dari hasil data pembiayaan diatas pada Tahun 2013 hingga tahun 2015 jumlah lama penggunaan jasa keuangan, menunjukkan bahwa sejak tahun dimulainya keuangan inklusif, terdapat perubahan positif dan hasilnya memuaskan serta menunjukkan bahwa perubahan paling menonjol terutama di tiga tahun terakhir. Disisi lain meskipun laporan pembiayaan sudah menunjukkan hasil yang memuaskan namun kualitas segala aspek harus ditingkatkan menjadi lebih baik guna menambah minat anggota untuk melakukan pembiayaan selanjutnya.

C. ANALISIS *FINANCIAL INCLUSION* TERHADAP PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MISKIN DI MEDAN

Berdasarkan analisis yang ditemukan di dalam data laporan jumlah Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II yang telah terdaftar di Bank Sumut Syariah Cabang Medan pada tahun 2013 - 2015 terlihat dalam tabel di bawah ini: Data Pembiayaan mikro Sumut Sejahtera II Tahun 2013

Tabel.1

Bulan	Jumlah
Februari	3 orang

¹³⁸ Wawancara dengan Bapak Ronald F Sianipar (Banker Kredit Permaisuri) melalui face to face tanggal 22 Nopember 2016 Jam 13.00 Wib.

Maret	4 orang
April	2 orang
Mei	2 orang
Juni	1 orang
Juli	2 orang

Sumber: Data laporan dari Bank Sumut Syariah Pusat

Data Pembiayaan mikro Sumut Sejahtera II Tahun 2014

Tabel. 2

Bulan	Jumlah
Februari	1 orang
Maret	2 orang
Mei	1 orang
Juni	1 orang
Juli	1 orang
Oktober	4 orang
Desember	1 orang

Sumber: Data laporan dari Bank Sumut Syariah Pusat

Data Pembiayaan mikro Sumut Sejahtera II Tahun 2015

Tabel. 3

Bulan	Jumlah
Januari	1 orang

Februari	1 orang
Maret	1 orang
April	1 orang
Mei	2 orang
Juni	1 orang
Juli	1 orang
Agustus	2 orang
September	1 orang
Oktober	2 orang
Novemper	3 orang
Desember	4 orang

Sumber: Data laporan dari Bank Sumut Syariah Pusat

Dari hasil jumlah laporan penggunaan produk Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II menunjukkan terlihat bahwa pada Tahun 2013 - 2015 mengalami perubahan jumlah kenaikan anggota tiap bulannya. Dari data diatas dapat dilihat pada laporan bulanan tahun 2015, laporan jumlah anggota pembiayaan menunjukkan perubahan yang baik. Meskipun laporan jumlah anggota sudah mampu menunjukkan hasil yang diharapkan, perlu diperhatikan juga keluhan yang disampaikan anggota. Karena dengan keluhan anggota bisa menjadi bahan evaluasi dalam meningkatkan keuangan inklusif yang lebih baik lagi. Dalam pengembangan keuangan inklusif tidak dipungkiri akan ditemui banyak kendala di sana sini. Hal tersebut yang mendasari perlunya penguatan regulasi dari penggunaan strategi yang efektif, karena implementasi yang menjadi faktor berikutnya yang akan menentukan dalam pelaksanaan suatu strategi secara efektif.

Dari pemaparan di atas, penulis menyimpulkan adanya beberapa aspek dari analisis *financial inclusion* yang ada pada Bank Sumut Syariah yaitu:

1. Aspek Kemudahan Simpanan

Adapun aspek kemudahan simpanan di Bank Sumut Syariah yaitu:

- Potongan bulanan yang sedikit
- Mudah dijangkau
- Tidak ribet untuk membuka tabungan sekalipun dengan memakai KTP luar daerah
- Setoran awal yang ringan
- Cocok untuk semua kalangan
- Sistem bagi hasil

Minat penabung di bank Sumut Syariah Tahun 2013-2015 dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel.4

No	Jenis Tabungan	Jumlah Nasabah Tahun 2013	Jumlah Nasabah Tahun 2014	Jumlah Nasabah Tahun 2015
1	Deposito	3.405 orang	3514 orang	3451 orang
2	Giro	113 orang	177 orang	246 orang
3	Mudharabah	43.791 orang	49624 orang	54487 orang
4	Wadiah	35.648 orang	39106 orang	43436 orang

Sumber: Data laporan dari Bank Sumut Syariah Pusat

Berdasarkan data yang diperoleh dari Bank Sumut Syariah Pusat ditemukan bahwa minat menabung atau menyimpan di Bank Sumut Syariah ini

sangat banyak (meningkat), dibuktikan dari laporan jumlah kepemilikan tabungan dalam kurun waktu trakhir semakin meningkat.

2. Aspek Kemudahan Pinjaman

Adapun aspek kemudahan simpanan di Bank Sumut Syariah dalam Pembiayaan Sumut Sejahtera II ini adalah:

- Persyaratan mudah
- Tidak adanya agunan dalam pinjaman
- Profit margin
- Gratis Asuransi Syariah
- Dapat mendambah modal usaha atau investasi usaha
- *Pick up service* angsuran dari *marketing* pembiayaannya
- Sistem bagi hasil

Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II ini sangat banyak diminati oleh masyarakat, bukan hanya masyarakat yang beragama Islam saja yang melakukan pinjaman Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II, bahkan masyarakat yang non Islam juga ikut melakukan pinjaman ini karena kemudahannya dalam memperoleh pinjaman. Dari data perkembangan Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II dalam kurun waktu Tahun 2015 dinyatakan berhasil karena data yang dilihat diatas semakin meningkat. Sehingga memancing calon anggota yang lain yang kemudian menjadi anggota untuk terus berinteraksi dan melakukan transaksi dengan Bank Sumut Syariah dalam jangka panjang.

3. Aspek Kemudahan Aksesibilitas

Berdasarkan evaluasi terdapat aspek kemudahan aksesibilitas di Bank Sumut Syariah, dibuktikan dari 5 kantor cabang dan 17 kantor cabang pembantu yang tersebar di kota-kota besar lainnya di Sumatera Utara, sedangkan di Medan sendiri terdapat 1 kantor cabang dan 12 kantor cabang pembantu, bisa dilihat tabel di bawah ini :

Tabel: 5

No	Nama Cabang	Cakupan Daerah dan Potensi
1	Kantor Cabang Syariah Medan	<ul style="list-style-type: none"> - Terletak di pusat kota Medan - Berdekatan dengan pusat pasar - Berdekatan dengan Istana Maimun dan Mesjid Raya Medan - Berdekatan dengan Lapangan Merdeka Medan - Daerah-daerah tersebut banyak terdapat usaha-usaha
2	Kantor Capem Syariah Stabat	<ul style="list-style-type: none"> - Terletak di pusat kota Stabat - Terdapat banyak swalayan/mini market - Dengan dengan rumah makan dan <i>restaurant</i>
3	Kantor Capem Syariah Multatuli	<ul style="list-style-type: none"> - Terletak di tengah kota Medan - Berdekatan dengan Masjid Agung - Berdekatan dengan rumah Dinas Walikota - Berdekatan dengan komplek perumahan Multatuli - Berdekatan dengan tempat hiburan dan usaha yang ada di komplek Multatuli
4	Kantor Capem Syariah Karya	<ul style="list-style-type: none"> - Berdekatan dengan komplek perumahan Griya - Berdekatan dengan kantor-kantor pemerintah - Berdekatan dengan asrama Rindam Gaperta - Banyak usaha-usaha kuliner
5	Kantor Capem Syariah HM. Joni	<ul style="list-style-type: none"> - Berdekatan dengan daerah kampus - Banyak usaha-usaha kuliner - Berdekatan dengan minimarket

- Berdekatan dengan pasar sukaramai
- 6 Kantor Capem Syariah Jamin Ginting
 - Berdekatan dengan daerah kampus
 - Banyak usaha-usaha kuliner
 - Berdekatan dengan minimarket
 - 7 Kantor Capem Syariah Binjai
 - Berdekatan dengan stasiun kereta
 - Banyak usaha-usaha kuliner
 - Berdekatan dengan minimarket
 - 8 Kantor Capem Syariah Kota Baru Marelان
 - Terletak di lingkungan pengusaha-pengusaha mikro
 - Berdekatan dengan pusat pasar
 - Terdapat banyak swalayan/mini market
 - Berdekatan dengan rumah makan dan *restaurant*
 - 9 Kantor Capem Syariah HM. Yamin
 - Berdekatan dengan daerah kampus
 - Banyak usaha-usaha kuliner
 - Berdekatan dengan minimarket
 - 10 Kantor Capem Syariah Marelان Raya
 - Terletak di lingkungan pengusaha-pengusaha mikro
 - Berdekatan dengan pusat pasar
 - Terdapat banyak swalayan/mini market
 - Berdekatan dengan rumah sakit
 - Berdekatan dengan daerah kampus
 - 11 Kantor Capem Syariah Hamparan Perak
 - Dikelilingi dengan pengusaha-pengusaha mikro
 - Berdekatan dengan minimarket
 - Berdekatan dengan sekolah-sekolah dan instansi lainnya

- | | |
|--|---|
| 12 Kantor Capem
Syariah Kayu
Besar | <ul style="list-style-type: none"> - Berada di daerah pusat Tanjung Morawa - Dikelilingi dengan pengusaha-pengusaha mikro - Berdekatan dengan rumah sakit - Berdekatan juga dengan kampus |
|--|---|

Sumber: Data hasil dari penelitian lapangan

Dari tabel di atas, pembukaan masing-masing kantor cabang Bank Sumut Syariah khususnya cabang Medan dengan maksud agar mudah dijangkau dan antara kedua belah pihak (nasabah dan bank) saling menguntungkan. Serta memancing calon anggota yang kemudian menjadi anggota untuk terus berinteraksi dan melakukan transaksi dengan Bank Sumut Syariah dalam jangka panjang.

4. Aspek Pembinaan Masyarakat (Edukasi Perbankan)

Agar masyarakat dapat memahami pengetahuan tentang jasa dan produk-produk serta pengelolaan sumber pendapatan yang baik, minimnya akses terhadap informasi maupun layanan keuangan dan kurangnya pengetahuan tersebut, membatasi kemampuan individu untuk mengelola penghasilan, memilih jasa dan produk keuangan, maka Bank Sumut Syariah melakukan edukasi pengenalan produk. Keadaan ini memperkuat perlunya edukasi keuangan diberikan kepada masyarakat kelompok bawah untuk meningkatkan pengetahuan mengenai layanan keuangan, dengan berupa kunjungan-kunjungan dan pelatihan. Pengetahuan ini penting agar anggota merasa lebih aman berinteraksi dengan lembaga keuangan. Dengan adanya edukasi tersebut mereka diajak dan diarahkan kepada bagaimana menggunakan uang secara rasional. Dengan adanya sistem informasi yang baik pada anggota maka akan dapat ditingkatkan mutu pengelolaan anggota. Selain edukasi, meningkatkan *awareness* perbankan juga penting terhadap masyarakat miskin yang produktif, kemudian membuat ketentuan yang mendukung dan menghilangkan ketentuan yang menghambat terhadap masyarakat. Dalam hal ini

petugas perbankan juga dapat sekaligus memonitoring tingkat kemajuan usaha pedagang yang nantinya dapat menentukan *top-up* atau tidak si pedagang.

Peran Bank Sumut Syariah dalam Pembiayaan Sumut Sejahtera II memberikan pelayanan kepada masyarakat pelaku usaha yang berpenghasilan rendah dan menengah. Dengan adanya Pembiayaan Sumut Sejahtera II ini, nasabah bisa menambah modal usahanya sehingga usahanya maju, otomatis bank juga mendapatkan laba dan tentunya program ini merupakan program yang saling menguntungkan antara kedua belah pihak sehingga mengantarkan kemashlahatan ummat (*maqashid al-syariah*). Umar Chafra mendefinisikan ekonomi Islam sebagai cabang ilmu pengetahuan yang membantu untuk mewujudkan kesejahteraan manusia melalui alokasi dan distribusi sumber-sumber daya langka sesuai dengan *al-iqtishad asy-syar'iyah* atau tujuan ditetapkan syari'ah tanpa mengekang kebebasan individu secara berlebihan-lebihan, menimbulkan ketidakseimbangan makro ekonomi dan ekologi, atau melemahkan institusi keluarga dan solidaritas sosial juga jalinan etika moral dalam kehidupan masyarakat.¹³⁹ Bagi *Financial Inclusion* teori *maqashid asy-syari'ah* adalah salah satu usaha logis yang wajib diterapkan sebagai konsekuensi dari pemahaman ekonomi yang berkeadilan di satu sisi dan berketuhanan di sisi lain. Selain itu, kemudian akan dipahami kemaslahatan sebagai kebutuhan manusia termasuk juga dikaitkan dengan lapangan ekonomi akan mengikuti teori-teori ekonomi yang sesuai dengan pencapaian visi dan misi Islam.

¹³⁹ M. Umar Chafra, *Masa Depan Ilmu Ekonomi: Sebuah Tinjauan Islam*, alih bahasa: Ikhwan Abidin (Jakarta: Gema Insani Press, 2001), hlm. 108. diterjemahkan dari *The future of economies: An Islamic Pespective*.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari paparan dalam bab-bab sebelumnya, penulis dapat menyimpulkan bahwa:

- 1 *Financial Inclusion* pada dasarnya adalah membuka seluasnya akses terhadap jasa keuangan bagi masyarakat khususnya masyarakat golongan bawah yang punya presiden sebagai golongan *unbank* atau juga *unbankable*.

- 2 *Financial Inclusion* merupakan representatif dari prinsip-prinsip ekonomi Islam, dimana *business finance* tidak hanya bersifat transaksional untuk mencari profit semata. Akan tetapi *business finance* haruslah bersifat *empowerment*, untuk memperbaiki taraf hidup masyarakat. Gagasan tentang revitalisasi *Financial Inclusion* bukan tanpa alasan, sebab *Financial Inclusion* bisa memberdayakan masyarakat yang selama ini tidak pernah terjamah oleh sistem dan teknologi perbankan.
- 3 Bank Sumut Syariah mempunyai peran signifikan dalam pengembangan ekonomi masyarakat melalui berbagai pembiayaan mikronya yaitu Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II. Hal ini tidak terlepas dari kemudahannya diakses oleh masyarakat. Fasilitas pembiayaan ini memiliki tujuan mulia diberikan kepada masyarakat pra-sejahtera yang memiliki usaha mikro untuk meningkatkan peran masyarakat dalam menopang ekonomi keluarga dengan sistem kelompok guna memperbaiki taraf hidup keluarga pra-sejahtera atau berpenghasilan rendah menuju ke taraf sejahtera yang lebih baik, membina pengusaha mikro yang memiliki kelayakan usaha tetapi belum *bankable* sehingga menjadi layak menjadi nasabah bank, serta meningkatkan taraf hidup rakyat dan membantu program Pemerintah dalam rangka pengentasan kemiskinan. Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II ini memberikan manfaat besar bagi usaha mikro untuk mendapat akses permodalan dengan syarat ringan. Bank Sumut Syariah juga berperan dalam mendorong pertumbuhan ekonomi yang bersumber daya manusia dan 107 hindari riba dan menetapkan bagi hasil
- 4 Penerapan *Financial Inclusion* Pembiayaan Mikro Sumut Sejahtera II yang ada di Bank Sumut Syariah sudah sangat jelas manfaatnya dalam mensejahterakan ekonomi masyarakat yang menegakkan kemashlahatan ummat. Hal ini masuk kedalam prinsip dasar ekonomi Islam yaitu *maqashid al-Syariah*. Para pelaku ekonomi tidak hanya dituntut untuk dapat menguasai sumber-sumber ekonomi yang strategis tetapi juga memanfaatkannya untuk kepentingan umat dengan mengacu pada

kemaslahatan *dharuriyah*, *hajiyyah*, dan *tahsiniyyah*. Dengan demikian, bagi *Financial Inclusion* teori *maqashid asy-syari'ah* adalah salah satu usaha logis yang wajib diterapkan sebagai konsekuensi dari pemahaman ekonomi yang berkeadilan di satu sisi dan berketuhanan di sisi lain. Selain itu, kemudian akan dipahami kemaslahatan sebagai kebutuhan manusia termasuk juga dikaitkan dengan lapangan ekonomi akan mengikuti teori-teori ekonomi yang sesuai dengan pencapaian visi dan misi Islam.

B. Saran

1. *Financial Inclusion* pada dasarnya adalah membuka seluasnya akses terhadap jasa keuangan bagi masyarakat khususnya masyarakat golongan bawah yang punya presiden sebagai golongan *unbank* atau juga *unbankable*, maka dari itu perlu dilakukannya dengan mulai mengenalkan akan pentingnya pengetahuan mengenai jasa keuangan dari masa remaja dikalangan pelajar. Hal ini penting karena dimasa yang akan datang, mereka akan menjadi orang dewasa yang membutuhkan jasa keuangan. Dengan memperkenalkan sejak dini tentang layanan jasa keuangan tentunya ini akan mendukung upaya peningkatan inklusifitas keuangan kita.
2. Jadikan *Financial Inclusion* hari ini bukanlah merupakan pilihan, tetapi menjadi sebuah keharusan dan perbankan merupakan pendorong utama untuk implementasi *Financial Inclusion*. Partisipasi lembaga keuangan dalam pengembangan *Financial Inclusion* secara tepat adalah dengan mengembangkan program yang tidak hanya mengandalkan usaha pada penghimpunan dana tabungan atau pembiayaan, tetapi harus ikut aktif mengentaskan kemiskinan melalui pembangunan keluarga dengan akses pembiayaan yang lebih luas bagi masyarakat miskin.
3. Lebih Membumikan *financial inclusion* di layanan lembaga jasa keuangan syariah bertujuan untuk:
 - Memperbaiki taraf hidup masyarakat.

- Memberdayakan masyarakat yang selama ini tidak pernah terjamah oleh sistem dan teknologi perbankan khususnya masyarakat tingkat bawah.
- Dapat mengakomodir nilai dan asas dasar perekonomian Islam menjadi kebutuhan yang mendesak (*daruriyyah*) sebagai upaya menjaga harta, yaitu kehalalan, kesucian dan proses yang benar.
- Mendorong pertumbuhan ekonomi yang bersumber daya manusia dengan menghindari riba dan menetapkan bagi hasil

DAFTAR PUSTAKA

- Abdurrachman. *Enslikopedia Ekonomi Keuangan Perdagangan*, Jakarta: Yagrat, 1991.
- Acarya. *Akad Produk Bank Syariah*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2007.
- Apriliana.Limbong. Masuk Kelompok G-20 itu Tidak Mudah, Kawan!. (Online).
[http:// politik.kompasiana.com](http://politik.kompasiana.com) diakses tanggal 23 Mei 2014
- Burhan, Bungin. *Analisis Data Penelitian Kualitatif*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2007.
- Chapra, M Umer. *Masa Depan Ilmu Ekonomi: Sebuah Tinjauan Islam*, alih bahasa: Ikhwan Abidin, Jakarta: Gema Insani Press, 2001.
- _____. *Sistem Moneter Islam, (terjemahan Towards a just Monetary)* Jakarta : Gema Insani Press, 2000.
- Euis, Amalia, *Keadilan Distributif Dalam Ekonomi Islam, Penguatan Peran LKM dan UKM di Indonesia*, Jakarta: Rajawali Pers, 2009.
- Fauzia Eka, Yunia. *Etika Bisnis dalam Islam*, cet kedua (Jakarta, Prenada Media Kencana, 2014),
- Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariat Dengan Program SPSS*, Semarang: Universitas Diponegoro, 2007.
- Hamka. *Tafsir Al- Azhar Jus VI*, Jakarta: Pustaka Panji Mas, 1992.
- Hermansyah. *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*. Jakarta: Prenada Media, 2008.
- Husein, Umar, *Desain Penelitian MSDM dan Perilaku Karyawan*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, Edisi Pertama, 2008
- Ife, Jim. *Community Development*, Australia: Penerbit Longman, 2005
- Ika Yunia Fauzia & Abdul Kadir Riyadi. *Prinsip Dasar Ekonomi Islam Perspektif Maqashid al-Shariah*, cet.kedua, Jakarta: Prenada Media Kencana, 2015.

Kasmir. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2008.

_____. *Manajemen Perbankan*, PT. Raja Grafindo Persada Cetakan Kelima, 2004. 110

Kamus Besar Bahasa Indonesia. J..... Balai Pustaka, 2003.

Masri Singarimbun dan Sofyan Effendi. *Metode Penelitian Survey*, Jakarta: LP3ES, 1995, Edisi Revisi,

Muljawan Dadang, *Islamic Financial Safety-net dan Kesejahteraan Masyarakat*, Dalam Jurnal ekonomi Islam Republika "IQTISHODIA", Republika. Kami 25 April 2013,

Nikie Charles. Feminism. *The State and Sosial Policy*. Basingstoke: Macmillan. 2000.

P. Todaro, Micheal. *Pembangunan Ekonomi Di Dunia Ketiga*, alih bahasa Haris Munandar, (Jakarta: Erlangga, 1998)

Qardawi, Yusuf. *Hukum Zakat*, dialihbahasakan oleh Salman Harun dkk, Jakarta: Litera Antarnusa dan Bandung: Mizan, 1995, cet. Ke-5

_____, *Kiat Islam Mengentaskan Kemiskinan*, dalam buku Al-Kasani, Bada'i Ash-shani', Jilid II, Jakarta: Gema Insani, 1995.

R.Latumaerissa Julius. *Bank dan lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta: Salemba Empat, 2012.

Shihab M.Quraish. *Tafsir Al-Misbah: Pesan, Kesan dan Keserasian Al-Qur'a volume 1*, Jakarta: Lentera hati, 2002.

Sadli Mohammad . *Ekonomi Indonesia di Era Politik Baru*, Jakarta: PT Kompas Media Nusantara, 2002.

Syafi'I Rahmat. *Fiqh Muamalah*, Cet 1, Bandung: Pustaka Setia, 2001.

Sabiq Sayyid. *Fiqh Sunnah jilid 4*, terj. Nor Hasanuddin, Jakarta: Pena Aksara, 2004.

Serraden Michael. *Asset and The Poor. A New American Welfare Policy*, yang kemudian diterjemahkan oleh Sirajuddin Abbas et. Al. dengan judul *Aset Untuk Orang Miskin: Perspektif Baru Usaha Pengentasan Kemiskinan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2006.

- Siamat Dahlan. *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2004, edisi ke 4.
- Soemitra, Andre. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Kencana, 2009.
- Soetrisno, Loekman. *Kemiskinan, Perempuan dan Pemberdayaan*, Kanisus, Yogyakarta, 1997.
- Sujoko Efferin, dkk. *Metode Penelitian Akuntansi*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2008.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: CV Alfabeta, Cet. Keempat, 2002.
- Sumodiningrat, Gunawan. *Kepemimpinan dan Pemberdayaan Ekonomi Rakyat*, naskah Pidato Pengukuhan Jabatan Guru Besar pada Fakultas Ekonomi Universitas Gadjah Mada 17 Maret 2001, Yogyakarta: UGM, 2001.
- Tafsir Alquran Tematik. *Alquran dan Pemberdayaan Kaum Duafa*, Jakarta : Departemen Agama RI Badan Litbang dan Diklat Lajnah Pentashihan Mushat Alquran, 2005.
- Tanuwidjaja. William, 8 Intisari Kecerdasan Finansial Yogyakarta: Media Pressindo, 2009.
- Wijaya, Syarif. *Lembaga Keuangan Dan Bank*, Yogyakarta: BPFE, 2000.
www.ifc.org/wps/wcm/connect/be530380420022c79749ffe2a4ed9aae/Bank+Indonesia+Eni+V.+Panggabean.pdf?MOD=AJPERES
- www.banksumut.com/
- Y. Sri Susilo, dkk. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Jakarta: Salemba Empat, 2000.
- Yayasan Penyelenggara Penerjemah/Penafsir Al-Qur'an. *Bukhara Al Qura'an Tajwid dan Terjemah*, Bandung : PT Sigma Creative Media Group dan Diklat Lajnah Penashihan Mushat AlQur'an Kementrian Agama Republik Indonesia, 2010.
- Zulkarnain lubis, *Koperasi Untuk Ekonomi Rakyat*, Medan: Cipta Pustaka Media Perintis, 2008.

KANTOR PUSAT

Jl. Imam Bonjol No. 18, Medan
 Phone : (061) 415 5100 - 451 53
 Facsimile : (061) 414 2937 - 415 26

No. : 063/DSDM-UTC/L/2017
 Lamp. : --

Medan, 24 Januari 2017

Kepada :
 Direktur Pascasarjana UINSU
 Jl. IAIN No. 1 Sutomo Ujung
 di - Tempat

Hal : Izin Riset

Sehubungan dengan Surat Bapak No. B-179/PS.WD/PS.III/PP.009/01/2017 tanggal 17 Januari 2017 hal Izin Riset, dengan ini kami sampaikan sebagai berikut :

1. Permohonan izin riset atas Mahasiswa Pascasarjana UINSU dengan data dibawah ini :


➤ Nama	: Hairatunnisa Nasution
➤ NIM	: 91212042740
➤ Jurusan	: Ekonomi Islam
➤ Judul Tesis	: "Analisis Financial Inklusion Terhadap Pemberdayaan Masyarakat Miskin di Medan (Studi Kasus Kredit Sumut Sejahtera di Bank Sumut Syariah)"

disetujui untuk melaksanakan riset di Unit Usaha Syariah dan Cabang Syariah Medan yang dilaksanakan maksimal 3 (tiga) bulan sejak tanggal surat ini diterbitkan.

2. Selama melaksanakan riset mahasiswa tersebut dibimbing oleh Pemimpin Unit Usaha Syariah dan Pemimpin Cabang Syariah Medan serta menjaga rahasia bank dan diharapkan mensosialisasikan keberadaan PT. Bank Sumut di lingkungannya.
3. Selesai penulisan Tesis mahasiswa bersangkutan diwajibkan menyerahkan 1 (satu) eksemplar Tesis kepada PT. Bank Sumut Cq. Divisi Sumber Daya Manusia.

Demikian agar dilaksanakan sebagaimana mestinya.

Divisi Sumber Daya Manusia
 Pemimpin


 Burhanuddin Siregar
 NPP. 431.060365.010187

Tembusan :

- Pemimpin Unit Usaha Syariah
- Pemimpin Cabang Syariah Medan
- Sdri. Hairatunnisa Nasution

BERITA ACARA PENELITIAN

Lokasi	Jl. Kolam, 18km timur.
Narasumber	MARNIATI
Status	Madjarabat / nasabah
Hari/Tanggal Penelitian	18 Nogenber 2016
Hasil Penelitian	<ul style="list-style-type: none"> - mengetahui bagaimana tingkat kepuasan mereka selama menjadi nasabah, samut sejahtera II.

Medan,

Mengetahui



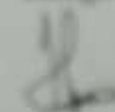
MARNIATI

BERITA ACARA PENELITIAN

Lokasi	Di Rumah
Partisipan	Jalaludin
Umur	25 tahun
Tanggal Penelitian	22 Mei 2020
Isi Penelitian	<p>Penelitian kualitatif dengan metode studi kasus untuk mengetahui bagaimana proses belajar mengajar di rumah selama masa pandemi COVID-19.</p>

Mengetahui,

Mengajar/di



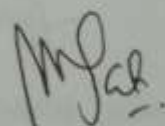
RESEARCHER

BERITA ACARA PENELITIAN

Lokasi	OTK KR 5
Narasumber	Mangihut P. Aritonang
Status	staf
Hari/Tanggal Penelitian	17 Januari 2017
Hasil Penelitian	<p>TPAKD (Tim Akses Percepatan Akses keuangan Daerah.) - data lembaga keuangan di bawah naungan OJK</p>

Medan, 8 Maret 2017

Mengetahui



BERITA ACARA PENELITIAN

Lokasi	BANK SUMUT SYARIAH PUSAT
Narasumber	AHMAD SYUKRI
Status	STAF BIDANG PEMBIAYAAN
Hari/Tanggal Penelitian	07 Februari 2017
Hasil Penelitian	<ul style="list-style-type: none"> - mengetahui beberapa event yang dilaksanakan bank sumut syariah yaitu Real estate di Tahun 2016

Medan, 08 MARET 2017.

Mengetahui



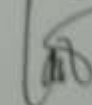
(AHMAD SYUKRI)
STAF BIDANG PEMBIAYAAN IB

BERITA ACARA PENELITIAN

Lokasi	BANK SUMUR STAPAH BAT
Narasumber	LAILA ARIANTI
Status	PEMERAWAT BIDAN RI
Hari/Tanggal Penelitian	07 Februari 2017
Hasil Penelitian	<ul style="list-style-type: none"> - data tabungan - data pembiayaan KSS II - data event

Medan,

Mengetahui



 LAILA ARIANTI
 PEMERAWAT BIDAN RI

PEDOMAN WAWANCARA

Pihak perbankan

1. Apa latar belakang didirikannya Bank Sumut Syariah?
2. Apa saja kegiatan Bank Sumt Syariah?
3. Apa latarbelakang berdirinya program pembiayaan sumut sejahtera II?
4. Menggunakan akad apa pembiayaan sumut sejahtera II?
5. Apa saja Syarat-syarat dan proedur permohonannya?
6. Apakah pernah terjadi sengketa pembiayaan?
7. Jika pernah, langkah apa yang dilakukan?
8. Apakah nasabah pembiayaan sumut sejahtera II semua muslim?
9. Apa saja kemudahan-kemudahan dalam pembiayaan sumut sejahtera II?

Pihak nasabah

1. Apa itu pembiayaan sumut sejahtera II?
2. Manfaat apa yang dirasakan selama menjadi nasabah pembiayaan sumut sejahtera II?
3. Adakah kendala-kendala dalam pengajuan pembiayaan sumut sejahtera II?
4. Kalau ada apa-apa saja?
5. Pernah tidak mengalami pembiayaan macet?

Gambar 2



Wawancara dengan para nasabah



Gambar. 3



Berkunjung ke OJK untuk mengambil beberapa refrensi penelitian

Gambar. 1



Wawancara ke salah satu pegawai Bank Sumut Syariah Pusat

Gambar. 1

